

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого банка «ЛОКО-БАНК»
(Акционерное общество) за 1 квартал 2019 года**

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	23
1. Общая информация	23
1.1. Полное фирменное наименование Банка, его место нахождения и адрес	23
1.2. Отчётный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	24
1.3. Информация о банковской группе	24
2. Краткая характеристика деятельности Банка	24
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	24
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётном году на финансовые результаты деятельности Банка	26
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка	27
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	27
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода	27
3.3. Представление сравнительных данных	27
3.3.1. Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	27
3.4. Изменения в Учётной политике в отчетном периоде, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды	27
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	28
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	28
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	32
4.4. Финансовые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38
4.5. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации	40
4.6. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	41
4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	42
4.8. Прочие активы	44
4.9. Средства кредитных организаций	45
	20

4.10.	Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	45
4.11.	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	45
4.12.	Прочие обязательства.....	46
4.13.	Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	46
(i)	Условные налоговые обязательства.	47
(ii)	Незавершённые судебные разбирательства.....	47
(iii)	Условные налоговые обязательства	47
4.14.	Уставный капитал Банка.....	47
5.	Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма)	48
5.1.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
5.2.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.....	48
5.3.	Убытки и суммы восстановления обесценения	48
5.4.	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.....	51
5.5.	Комиссионные доходы.....	51
5.6.	Комиссионные расходы	51
5.7.	Операционные расходы	51
5.8.	Вознаграждение работникам	52
5.9.	Возмещение (расход) по налогам.....	55
6.	Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале (публикуемая форма)	55
7.	Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма).....	56
8.	Прибыль на акцию.....	57
9.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
10.	Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	60
11.1.	Управление рисками	60
11.2.	Кредитный риск и риск концентрации	64
11.3.	Рыночный риск	82
11.4.	Операционный риск	89
11.5.	Риск ликвидности	91

11.6.	Правовой риск.....	98
11.7.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	99
11.	Информация об управлении капиталом	99
12.	Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.....	102
13.	Информация по сегментам деятельности Банка.....	103
14.	Операции со связанными с Банком сторонами.....	103

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «ЛОКО-Банк» (акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (включая настоящую пояснительную информацию) раскрывается на официальном сайте Банка www.lockobank.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

Настоящая Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS)34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте Пояснительной информации к годовой отчетности и должна рассматриваться вместе с Пояснительной информацией к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, поскольку настоящая Пояснительная информация содержит обновления ранее представлявшейся Пояснительной информации.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на официальном сайте Банка www.lockobank.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

1. Общая информация

1.1. Полное фирменное наименование Банка, его место нахождения и адрес

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525161.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750003943.

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

Адрес электронной почты: info@lockobank.ru.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1057711014195.

1.2. Отчётный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена по состоянию на 1 апреля 2019 года. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1.3. Информация о банковской группе

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2019 года	1 января 2019 года
ООО «Лайт-Л»	Россия	Сдача в наем собственного недвижимого имущества	100	100
ООО "ЛАЙТ ЭСТЕЙТ"	Россия	Управление недвижимым имуществом	100	100
ООО "КОНЦЕПТ ЛИЗИНГ"	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	100	100
АО ИК «Локо-Инвест»	Россия	Брокерская деятельность	49	49
ООО "Альмагест"	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	100	100
ООО "ЛАКАЙЛЬ АКТИВ"	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	100	100

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

Консолидированная финансовая отчетность группы опубликована на сайте в сети Интернет: www.lockobank.ru.

2. Краткая характеристика деятельности Банка**2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

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 на осуществление банковских операций (на привлечение во вклады и размещения драгоценных металлов) №2707 от 14.09.2015г., орган, выдавший лицензию: ЦБ РФ (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №045-03483-10000 от 07.12.2000 г., орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №045-03586-010000 от 07.12.2000 г., орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России (без ограничения срока действия);

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №045-04176-000100 от 20.12.2000 г., орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России (без ограничения срока действия);
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0014952 Рег. № 16203 Н от 18.09.2017 г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (без ограничения срока действия).

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

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 2019 году основной объем доходов в качестве процентных платежей по кредитам, банк активно развивал продукты и услуги, связанные с привлечением пассивов и увеличением комиссионных доходов.

Банк активно работает на финансовых рынках.

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

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

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

Локо-Банк занимает лидирующие позиции на рынке по такому важному и востребованному сервису, как расчётно-кассовое обслуживание для клиентов малого и среднего бизнеса. Банк создал для представителей малого и среднего бизнеса тех регионов, где нет отделений банка, сервис, благодаря которому они могут оформить заявку на расчётно-кассовое обслуживание за несколько минут через интернет. Также банк проработал все дальнейшее взаимодействие с клиентами из регионов, создав дистанционные каналы. Таким образом, даже оформление документов доступно клиентам банка и осуществляется без посещения отделений. Дистанционное открытие счёта осуществляют не сторонние курьеры, а специалисты банка, с грамотной речью и глубоким знанием продукта. Это стало возможным благодаря тому, что в банке произошла глубокая трансформация найма персонала.

Банк проходит период трансформации и становится цифровым. С развитием технологий совершенствуются банковские продукты, развиваются новые способы общения клиента с банком. Создан собственный мобильный банк, Интернет-банки для юридических и физических лиц. Процессы становятся дистанционными и переходят в Digital.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётном году на финансовые результаты деятельности Банка

По состоянию на 1 апреля 2019 года активы Банка возросли на 3 242 788 тыс. руб. (3,93%) по сравнению с 1 января 2019 года. Рост произошёл главным образом за счёт увеличения вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 3 050 964 тыс. руб. по сравнению с данными предыдущего отчетного периода.

По состоянию на 1 апреля 2019 года обязательства Банка возросли на 1 933 186 тыс. руб. (2,89%). Рост произошло в основном за счёт увеличения объема средств клиентов.

Капитал, рассчитываемый по Положению ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» за 1 квартал 2019 года возрос несущественно.

Нераспределенная прибыль за 1 квартал 2019 года составила 2 065 784 тыс. рублей.

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

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4983-У.

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчётные 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. Представление сравнительных данных

3.3.1. Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

В отчетном периоде не изменялся порядок представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.4. Изменения в Учётной политике в отчетном периоде, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды

Изменения в Учетной политике в первом квартале 2019 года, а также в последующих отчетных периодах 2019 года отражены в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год. Дополнительных изменений, кроме ранее раскрытых, в отчетном периоде не вносилось.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	2 087 991	2 864 153
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 281 650	2 813 882
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	3 270 728	2 327 471
Иные государства.	2 620 783	1 512 219
- с кредитным рейтингом от А- до А+	1 066 341	1 045 903
- с кредитным рейтингом ВВВ	1 491 009	424 083
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	63 433	42 233
Российская Федерация	649 945	815 252
- с кредитным рейтингом ruAAA	346 604	680 836
- с кредитным рейтингом ruAA	5 415	8 631
- с кредитным рейтингом ruA	24	44
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	19	22
- с кредитным рейтингом ruB	13	29
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	297 870	125 690
	7 640 369	8 005 506

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ: основанный на долгосрочном рейтинге присвоенном иностранными кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings) или "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings) либо "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service) в отношении иностранных объектов рейтинга.

В отношении российских объектов рейтинга используются кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами.

Средства в кредитных организациях классифицированы с соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 апреля 2019 года содержат сумму неснижаемого остатка 220 519 тыс. руб. по одному контрагенту (на 1 января 2019 г.: 80 188 тыс. руб. по одному контрагенту). Ограничений на использование других денежных средств нет.

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

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

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	9 484 196	11 278 808
	9 484 196	11 278 808

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	1 829 920	1 980 066
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 698 658	430 222
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	131 262	1 549 844
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	-	-
Корпоративные облигации	7 654 276	9 298 742
<i>Облигации российских компаний</i>	<i>3 845 140</i>	<i>6 571 975</i>
- с кредитным рейтингом ruAAA	726 494	1 852 396
- с кредитным рейтингом ruAA	534 550	4 245
- с кредитным рейтингом ruA	1 573 178	2 295 942
- с кредитным рейтингом ruBBB	-	852 556
- с кредитным рейтингом BBV	-	203
- с кредитным рейтингом B	1 010 918	1 566 633
<i>Облигации иностранных компаний</i>	<i>2 537 487</i>	<i>1 559 339</i>
- с кредитным рейтингом BBV	2 035 370	1 029 599
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	502 117	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	529 740
<i>Облигации иностранных кредитных организаций</i>	<i>-</i>	<i>835 493</i>
- с кредитным рейтингом BBV	-	835 493
<i>Облигации российских кредитных организаций</i>	<i>1 271 649</i>	<i>331 935</i>
- с кредитным рейтингом ruAAA	66 333	280 962
- с кредитным рейтингом ruAA	-	50 973
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 205 316	-
	9 484 196	11 278 808

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по сделкам РЕПО, на 1 апреля 2019 и на 1 января 2019 отсутствуют.

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

1 апреля 2019

тыс. руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	1 829 920		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 698 658	10.2019 – 05.2034	6.90 - 8.50
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	131 262	06.2047	5.25
Корпоративные облигации	7 654 276		
Облигации российских компаний	3 845 140	10.2019 – 04.2032	7.27 - 12.60
- с кредитным рейтингом ruAAA	726 494		
- с кредитным рейтингом ruAA	534 550		
- с кредитным рейтингом ruA	1 573 178		
- с кредитным рейтингом B	1 010 918		
Облигации иностранных компаний	2 537 487	03.2022 – 03.2031	2.50 - 7.49
- с кредитным рейтингом BBB	2 035 370		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	502 117		
Облигации российских кредитных организаций	1 271 649	06.2019 – 05.2023	7.20 - 7.75
- с кредитным рейтингом ruAAA	66 333		
-не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 205 316		
Итого	9 484 196		

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

1 января 2019

тыс. руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	1 980 066		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	1 549 844	06.2028	12.75
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	430 222	10.2019 – 05.2034	7.00 - 8.50
Корпоративные облигации	9 298 742		
Облигации российских компаний	6 571 975	05.2020 – 03.2033	7.27 – 12.60
- с кредитным рейтингом ruAAA	1 852 396		
- с кредитным рейтингом ruAA	4 245		
- с кредитным рейтингом ruA	2 295 942		
- с кредитным рейтингом ruBBB	852 556		
- с кредитным рейтингом BBB	203		
- с кредитным рейтингом B	1 566 633		
Облигации иностранных компаний	1 559 339	03.2022 – 03.2031	4.85 - 7.60
- с кредитным рейтингом BBB	1 029 599		

1 января 2019

тыс. руб.	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	529 740		
Облигации иностранных кредитных организаций	835 493	04.2025 – 03.2027	8.75 - 9.50
- с кредитным рейтингом BBB	835 493		
Облигации российских кредитных организаций	331 935	06.2020 – 05.2023	7.20 – 12.15
- с кредитным рейтингом ruAAA	280 962		
- с кредитным рейтингом ruAA	50 973		
Итого	11 278 808		

Вышеуказанные таблицы представляют рейтинговый анализ: основанный на долгосрочном рейтинге присвоенном иностранными кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings) или "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings) либо "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service) в отношении иностранных объектов рейтинга.

В отношении российских объектов рейтинга используются кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами.

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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	1 829 920	1 980 066
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 698 658	430 222
- Еврооблигации Правительства Российской Федерации	131 262	1 549 844
Облигации финансовых организаций	5 623 828	4 017 947
- Прочие	4 352 179	2 850 519
- Кредитные организации	1 271 649	1 167 428
Облигации нефинансовых организаций	2 030 448	5 280 795
- Связь	1 121 064	2 535 265
- Транспорт	364 530	-
- Нефтегазовая отрасль	206 422	1 340 728
- Строительство	175 977	187 121
- Торговля	136 439	-
- Химическая отрасль	26 016	418 041
- Производство оружия и боеприпасов	-	799 640
Итого	9 484 196	11 278 808

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд по состоянию на 1 апреля 2019 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки тыс. рублей	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 185 326	-	4 185 326
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	8 712 680	1 157 754	7 554 926
Финансирование текущей деятельности	8 552 653	1 013 227	7 539 426
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	160 027	144 527	15 500
Ссуды физическим лицам	50 841 433	2 590 895	48 250 538
Потребительские кредиты	41 598 793	1 969 107	39 629 686
Автокредиты	8 968 874	604 516	8 364 358
Ипотечные кредиты	190 619	14 970	175 649
Жилищные	83 147	2 302	80 845
Прочие ссуды	-	-	-
Итого ссудной задолженности	63 739 439	3 748 649	59 990 790

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери тыс. рублей	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6 341 401	-	6 341 401
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	9 071 287	1 784 950	7 286 337
Финансирование текущей деятельности	8 900 760	1 640 423	7 260 337
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	170 527	144 527	26 000
Ссуды физическим лицам	48 312 577	2 921 212	45 391 365
Потребительские кредиты	38 966 371	2 302 447	36 663 924
Автокредиты	9 051 716	601 650	8 450 066
Ипотечные кредиты	202 900	14 038	188 862

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. рублей	Резерв на возможные потери тыс. рублей	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. рублей
Жилищные	91 590	3 077	88 513
Прочие ссуды	-	-	-
Итого ссудной задолженности	63 725 265	4 706 162	59 019 103

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

тыс. руб.	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 185 326	6 341 401
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	8 712 680	9 071 287
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 086 203	3 982 636
Оптовая и розничная торговля	1 963 423	2 004 600
Строительство	1 314 108	905 871
Прочие виды деятельности	1 119 167	1 046 659
Обрабатывающие производства	577 895	731 142
Транспорт и связь	581 220	280 258
Сельское хозяйство	61 903	92 173
Добыча полезных ископаемых	6 034	1 166
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 727	3 125
На завершение расчетов	-	23 657
Ссуды физическим лицам	50 841 433	48 312 577
Итого ссудной задолженности	63 739 439	63 725 265
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 748 649)	(4 706 162)
Итого чистой ссудной задолженности	59 990 790	59 019 103

Структура ссуд по географическим регионам представлена далее:

тыс. руб.	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Центральный регион Российской Федерации	29 223 752	31 354 174
Северо-Западный регион Российской Федерации	7 327 131	7 280 597
Уральский регион Российской Федерации	6 047 548	5 757 709
Поволжский регион Российской Федерации	5 820 908	5 664 638
Северо-Кавказский регион Российской Федерации	4 796 888	4 408 651
Западно-Сибирский регион Российской Федерации	4 645 841	3 560 229
Волго-Вятский регион Российской Федерации	2 637 029	2 550 841
Центрально-Черноземный регион Российской Федерации	1 900 068	1 851 778
Калининградский регион Российской Федерации	1 232 696	1 196 297
Северный регион Российской Федерации	78 271	64 145
Восточно-Сибирский регион Российской Федерации	19 145	32 068
Дальневосточный регион Российской Федерации	10 091	4 044
Страны-нерезиденты	71	94
Итого ссудной задолженности	63 739 439	63 725 265
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 748 649)	(4 706 162)

Итого чистой ссудной задолженности	<u>59 990 790</u>	<u>59 019 103</u>
------------------------------------	-------------------	-------------------

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	4 185 326	6 929 078	47 621 579	58 735 983
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	420 884	645 389	1 066 273
- на срок от 31 до 90 дней	-	7 492	450 156	457 648
- на срок от 91 до 180 дней	-	184 957	343 825	528 782
- на срок от 181 до 360 дней	-	1 167 443	1 576 994	2 774 437
- на срок более 360 дней	-	2 826	203 490	206 316
Итого просроченной задолженности	-	1 783 602	3 219 854	5 003 456
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 157 754)	(2 590 895)	(3 748 649)
Итого чистой ссудной задолженности	4 185 326	7 554 926	48 250 538	59 990 790

По состоянию на 1 апреля 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 7,85% от общей величины ссудной задолженности и 5,84% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченная задолженность	6 341 401	7 853 543	45 639 381	59 834 325
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	181 463	634 881	816 344
- на срок от 31 до 90 дней	-	9 381	330 769	340 150
- на срок от 91 до 180 дней	-	79 228	244 987	324 215
- на срок от 181 до 360 дней	-	947 066	1 294 724	2 241 790
- на срок более 360 дней	-	606	167 835	168 441
Итого просроченной задолженности	-	1 217 744	2 673 196	3 890 940
Резерв на возможные потери	-	(1 784 950)	(2 921 212)	(4 706 162)
Итого чистой ссудной задолженности	6 341 401	7 286 337	45 391 365	59 019 103

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 6,11% от общей величины ссудной задолженности и 4,72% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года не было ссуд, отнесённых к 1 категории качества, по которым имелась просроченная задолженность.

В следующей таблице представлен анализ чистой ссудной задолженности (в разрезе ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 апреля 2019 года:

тыс. руб.	До востребования	От 1 до 3	От 3 до 12	Свыше	Просрочен ные	Итого
	и менее 1 месяца	месяцев	месяцев	1 года		
ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ						
Межбанковские кредиты и депозиты	80 077	-	-	-	-	80 077
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 102 840	-	-	-	-	4 102 840
Предоставленные кредиты (займы)	1 880 701	1 548 156	1 937 760	49 812 736	381 141	55 560 494
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	234 453	-	234 453
Прочие требования, признаваемые ссудами	12 926	-	-	-	-	12 926
Итого	6 076 544	1548 156	1 937 760	50 047 189	381 141	59 990 790

В следующей таблице представлен анализ чистой ссудной задолженности (в разрезе ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	До востребования	От 1 до 3	От 3 до 12	Свыше	Просрочен ные	Итого
	и менее 1 месяца	месяцев	месяцев	1 года		
ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ						
Межбанковские кредиты и депозиты	67 845	-	-	-	-	67 845
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	6 273 556	-	-	-	-	6 273 556
Предоставленные кредиты (займы)	32 976	1 374 927	3 664 095	46 975 716	377 631	52 425 345
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	243 852	-	243 852
Прочие требования, признаваемые ссудами	22	5 699	2 522	-	262	8 505
Итого	6 374 399	1 380 626	3 666 617	47 219 568	377 893	59 019 103

а. Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения ссуд

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесённым ко II-IV категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчётного резерва дифференцировано (в зависимости от наличия выявленных негативных факторов при определении оценки кредитного риска) в рамках значений диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества;
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.
- распределение обеспечения при расчете фактически сформированного резерва по каждому договору осуществляется путем корректировки, в первую очередь, резерва на возможные потери по ссудной задолженности, затем на начисленные проценты (в случае их наличия), а затем на резерв на возможные потери (невыбранные лимиты). При недостаточности справедливой стоимости обеспечения для покрытия ссудной задолженности и/или элементов расчетной базы резерва в полном объеме, формирование резервов осуществляется, исходя из требований Положений Банка России 590-П и 611-П в размере расчетного резерва.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заёмщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 590-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включённых в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Существенных изменений методики формирования резервов на возможные потери по ссудам в отчетном периоде не происходило.

б. Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, отнесённым ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв на возможные потери с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

По ссудам, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчёта резерва.

Специалисты залогового управления на постоянной основе осуществляют проверку оформленного в залог имущества путем фактического его наличия в месте хранения/нахождения. При этом, по объектам недвижимости ежеквартально осуществляется дистанционная проверка залога (выписки из ЕГРН). Выездная проверка осуществляется 1 раз в 12 месяцев. Проверка движимое имущества осуществляется 1 раз в 3 или 6 месяцев.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Оценку справедливой стоимости залога Банк осуществляет собственными силами на ежеквартальной основе.

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

Ссуды юридическим лицам (включая требования по начисленным процентам и условные обязательства кредитного характера)

Банк, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесённым к I категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

В качестве основного обеспечения Банком рассматриваются объекты недвижимости. Оценка осуществляется преимущественно двумя подходами: сравнительным и доходным.

Переоценка предмета залога осуществляется на ежеквартальной основе

Ставки дисконтирования которые применяются для определения максимальной суммы кредита следующие:

По недвижимости: от 25% (типовые квартиры) до 50% (сложная производственная недвижимость);

По земельным участкам свободных от строений – от 50% до 60%;

По движимому имуществу (автотранспорт, оборудование) от 30% до 60%

Ссуды физическим лицам (включая требования по начисленным процентам и условные обязательства кредитного характера)

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

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

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. В настоящее время Банк не выдает ипотечные кредиты. Ранее – использовались стандарты АИЖК.

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 зависит от вида продукта.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды в зависимости от продукта могут не иметь обеспечения.

Изъятое обеспечение

В течение 1 квартала 2019 года и 2018 года Банк приобрёл ряд активов путём получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года размер изъятых обеспечений составляет:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Недвижимость	496 810	499 807
Прочие активы	8 246	1 543
Всего изъятых обеспечений	505 056	501 350

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

4.4. Финансовые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В рамках бизнес-планирования на 2019 год, Банк принял решение переквалифицировать часть облигационного портфеля рублевых долговых инструментов, корпоративных эмитентов с дюрацией свыше двух лет и текущей доходностью свыше 8,5%, учитываемых на балансовом счете 501 в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (балансовый счет 502). Стоимость бумаг переведенная в портфель составила 4 566 373 тыс. руб.

Доходность по данным бумагам существенно возросла с конца марта 2018 года. При этом риск-профиль и кредитное качество эмитентов этих облигаций с конца марта 2018 года не изменилось. Учет бумаг на 501-м счете был обоснован тем, что эти вложения рассматривались как краткосрочные.

С учетом повышенной доходности по этим инструментам предпочтительным является удержание бумаг, а не продажа их в краткосрочной перспективе.

тыс. руб.	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	5 450 494	933 959
Долевые ценные бумаги	1 496 837	1 433 279
	6 947 331	2 367 238

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Корпоративные облигации	5 450 494	933 959
<i>Облигации российских предприятий</i>	5 369 604	-
- с кредитным рейтингом ruAAA	2 159 330	-
- с кредитным рейтингом от ruA	1 869 582	-
- с кредитным рейтингом ruBBB	771 858	-
- с кредитным рейтингом B	568 834	-
<i>Облигации иностранных предприятий</i>	80 890	933 959
- с кредитным рейтингом BBB	80 890	933 959
	5 450 494	933 959

Финансовые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам РЕПО, на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года отсутствуют.

1 апреля 2019
тыс. руб.

Долговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка:

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Корпоративные облигации	5 450 494		
Облигации российских компаний	5 369 604	06.2021 - 03.2033	7.15 - 11.00
- с кредитным рейтингом ruAAA	2 159 330		
- с кредитным рейтингом от ruA	1 869 582		
- с кредитным рейтингом ruBBB	771 858		
- с кредитным рейтингом B	568 834		
Облигации иностранных компаний	80 890	03.2025	4.36
- с кредитным рейтингом BBB	80 890		
	5 450 494		

1 января 2019
тыс.руб.

Долговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка:

	Вложения	Сроки погашения	Ставка купона, %
Корпоративные облигации	933 959		
Облигации иностранных компаний	933 959	09.2022 - 01.2024	2.95 - 8.13
- с кредитным рейтингом BBB	933 959		
	933 959		

Финансовые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	5 450 494	933 959
Облигации финансовых организаций	731 491	933 959
- Прочие	731 491	933 959
Облигации нефинансовых организаций	4 719 003	-
- Нефтегазовая отрасль	1 530 570	-
- Связь	1 340 692	-
- Производство оружия и боеприпасов	813 070	-
- Транспорт	452 122	-
- Химическая отрасль	405 910	-
- Энергетика	176 639	-
	5 450 494	933 959

Информация о просроченных требованиях по ценным бумагам по состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

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

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обл. Амурметалл ОАО, выпуск 01	9 251	9 251
Итого ценных бумаг	9 251	9 251
Резерв на возможные потери	(9 251)	(9 251)
Итого	0	0

4.5. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

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

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			1 апреля 2019 года	1 января 2019 года	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
ООО "ЛАЙТ ЭСТЕЙТ"	Россия	Управление недвижимым имуществом	100	100	1 130 010	1 130 010
ООО «Лайт-Л»	Россия	Сдача в наем собственного недвижимого имущества	100	100	319 436	254 903
ООО "КОНЦЕПТ ЛИЗИНГ"	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	100	100	29 300	29 300

АО ИК «Локо-Инвест»	Россия	Брокерская деятельность	49	49	13 626	17 076
ООО "Альмагест"	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	100	100	3 465	990
ООО «ЛАКАЙЛЬ АКТИВ»	Россия	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	100	100	1 000	1 000
Итого финансовых вложений в дочерние организации					1 496 837	1 499 543

Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества отражаются в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по стоимости фактических затрат с созданием резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

4.6. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

Банк осуществляет операции предоставления в заём и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Банк продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить её (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заём ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Банк предоставляет в заём ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заём или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО»». Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признаётся в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав средств кредитных организаций.

Так как Банк продаёт договорные права на получение денежных потоков от ценных бумаг, у Банка нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения. Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заём ценных бумаг.

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 не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 апреля 2019 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	379 013	14 786	39 354	198	433 351
Поступления	7 719	-	18 429	19 481	45 629
Выбытия	(5 225)	-	-	(19 281)	(24 506)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	381 507	14 786	57 783	398	454 474
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	255 943	14 786	13 638	-	284 367
Начисленная амортизация за год	16 356	-	1 763	-	18 119
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-
Выбытия	(4 931)	-	-	-	(4 931)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2019 года	267 368	14 786	15 401	-	297 555
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 апреля 2019 года	114 139	-	42 382	398	156 919

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

тыс. руб.	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	361 320	14 786	36 102	302	412 510
Поступления	27 353	-	3 252	79 082	109 687
Выбытия	(9 660)	-	-	(79 186)	(88 846)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	379 013	14 786	39 354	198	433 351
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	202 644	14 786	6 792	-	224 222
Начисленная амортизация за год	61 552	-	6 846	-	68 398
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-
Выбытия	(8 253)	-	-	-	(8 253)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	255 943	14 786	13 638	-	284 367
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2019 года	123 070	-	25 716	198	148 984

4.8. Прочие активы

тыс. руб.	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Требования по получению процентов	-	652 186
Прочая дебиторская задолженность	400 054	241 329
Резерв на возможные потери	(378 605)	(273 326)
Итого прочих финансовых активов	21 449	620 189
Материалы и расчеты с поставщиками	122 414	368 177
Прочие	290 005	74 143
Резерв на возможные потери	(102 636)	(33 186)
Итого прочих нефинансовых активов	309 783	409 134
Итого прочих активов	331 232	1 029 323

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 апреля 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	Прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность	400 054	412 419	632 849
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	-
- на срок более 360 дней	-	-	-
Итого просроченной задолженности	-	-	-
Резерв на возможные потери	(378 605)	(102 636)	(301 617)
Итого чистой задолженности	21 449	309 783	331 232

По состоянию на 1 апреля 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 7,85% от общей величины ссудной задолженности и 5,84% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Итого
Непросроченная задолженность	429 735	241 329	442 320	1 113 384
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	12 936	-	-	12 936
- на срок от 31 до 90 дней	12 036	-	-	12 036
- на срок от 91 до 180 дней	12 525	-	-	12 525
- на срок от 181 до 360 дней	174 084	-	-	174 084
- на срок более 360 дней	10 870	-	-	10 870
Итого просроченной задолженности	222 451	-	-	222 451
Резерв на возможные потери	(269 432)	(3 894)	(33 186)	(306 512)
Итого чистой задолженности	382 754	237 435	409 134	1 029 323

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 16,65% от общей величины прочих активов и 0,27% от общей величины активов Банка.

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

тыс.руб.	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Обеспечительные и залоговые взносы	18 657	32 351
Резерв на возможные потери	(1 000)	(4 307)
Итого	17 657	28 044

4.9. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Межбанковские кредиты и депозиты	328 155	-
Счета типа «Лоро»	31	34
Незавершенные переводы	16	16
Итого	328 202	50

4.10. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Текущие счета и депозиты до востребования	12 277 808	12 269 771
- Юридические лица	6 280 388	6 213 867
- Физические лица	5 997 420	6 055 904
Срочные депозиты	55 253 236	53 026 118
- Физические лица	51 271 248	46 889 671
- Юридические лица	3 981 988	6 136 447
Обязательства по начисленным процентам	136 616	-
Обязательства по аккредитивам	16 771	49 300
Переводы денежных средств	5 092	5 557
Средства клиентов по брокерским операциям	3 794	256
Итого	67 693 317	65 351 002

4.11. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс. руб.	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Выпущенные векселя, в т.ч.:	169 886	177 379
- Процентные векселя	169 886	177 379
- Дисконтные векселя	-	-
Итого	169 886	177 379

1 апреля 2019

тыс. руб.	Вложения	Сроки погашения	Процентная ставка, %
Облигации	-		
Выпущенные векселя, в т.ч.:	169 886		
-Процентные векселя	169 886	05.2019 – 06.2023	0.50 – 9.00
-Дисконтные векселя	-		
Итого	169 886		

1 января 2019

тыс. руб.	Вложения	Сроки погашения	Процентная ставка, %
Выпущенные векселя, в т.ч.:	177 379		
-Процентные векселя	177 379	02.2019 – 06.2023	0.50 – 9.00
-Дисконтные векселя	-		
Итого	177 379		

4.12. Прочие обязательства

тыс. руб.	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Обязательства по уплате процентов	-	212 631
Прочая кредиторская задолженность	127 635	132 647
Итого прочих финансовых обязательств	127 635	345 278
Прочая кредиторская задолженность	259 339	449 783
Кредиторская задолженность по прочим налогам	108 089	182 034
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	13 484	17 442
Итого прочих нефинансовых обязательств	380 912	649 259
Итого	508 547	994 537

4.13. Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

а. Резервы-оценочные обязательства

Информация о видах резервов-оценочных обязательств по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года представлена далее:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
По выплате вознаграждений	-	-
По судебным искам	13 484	17 442
По налоговым претензиям	-	-
	13 484	17 442

Информация об изменении отдельных резервов-оценочных обязательств по судебным искам представлена далее:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Величина резерва-оценочного обязательства по состоянию на начало года	17 441	23 897
Создание резерва-оценочного обязательства	759	17 775
Восстановление резерва-оценочного обязательства	(1 227)	(356)
Списание резерва-оценочного обязательства	(3 490)	(23 874)
Величина резерва-оценочного обязательства по состоянию на конец года	13 484	17 442

(i) Условные налоговые обязательства.

Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

(ii) Незавершённые судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

(iii) Условные налоговые обязательства

Банк не раскрывает информацию условным налоговым обязательствам, в виду их отсутствия.

б. Условные активы

В виду отсутствия у Банка условных активов раскрытие не производится.

4.14. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 2 790 310 обыкновенных акций (1 января 2019 года: 2 790 310) и 0 привилегированных акций (1 января 2019 года: 0). Номинальная стоимость каждой акции – 1000 рублей. В течение 2018 года не было выпущено обыкновенных и привилегированных акций.

В декабре 2018 года уставный капитал уменьшен с 3 100 000 обыкновенных акций до 2 790 310 обыкновенных акций в связи с погашением казначейских акций, находившихся на балансе Банка.

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.

5. Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма)

5.1. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 апреля 2018 года тыс. руб.
Чистые доходы по долговым ценным бумагам	4 358	93 197
Чистые доходы по долевым ценным бумагам	0	0
Чистые доходы по ПФИ - активы	0	(2 516)
	4 358	90 681

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 1-ом квартале 2019 и 1-ом квартале 2018 году относятся к финансовым активам, предназначенным для торговли.

5.2. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

тыс. руб.	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 апреля 2018 года тыс. руб.
Чистые доходы по долговым ценным бумагам	11 643	29 395
Чистые доходы по долевым ценным бумагам	0	0
	11 643	29 395

5.3. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1-ый квартал 2019 года представлена далее:

тыс.руб	По ссудной и приравненной к ней задолженности	Ценные бумаги, через ПСД	По ценным бумагам, не погашенным в срок	По имуществу, полученному в счет погашения кредита	По инвестициям в дочерние организации	По прочим активам	По оценочным обязательствам	По условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4 970 286	0	9 251	2 170	68 642	37 856	17 442	414 656	5 520 303
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(972 632)	32 292	-	1 992	(61 058)	240 338	(468)	(237 389)	(996 925)
Списания	(28 797)	-	-	-	-	(13 751)	(3 490)	-	(46 038)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2019 года	3 968 857	32 292	9 251	4 162	7 584	264 443	13 484	177 266	4 477 339

Процентный доход начисленный по кредитам 3 стадии обесценения, по ставке, предусмотренной кредитным договором, скорректирован до суммы процентов, рассчитанной в соответствии с пунктом 5.4.1 МСФО 9: сумма корректировки, отраженная по счетам расходов по символу ОФР 351* в корреспонденции со счетами доходов по символу 171* составила 258 790 тыс. руб.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1-ый квартал 2018 года представлена далее:

тыс.руб	По ссудной и приравненной к ней задолженности	По ценным бумагам, не погашенным в срок	По имуществу, полученному в счет погашения кредита	По инвестициям в дочерние организации	По прочим активам	По оценочным обязательствам	По условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4 256 327	9 251	3 080	378	374 856	23 897	131 275	4 799 064
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	537 492	-	(1 500)	94	14 737	11 725	11 857	574 405
Списания	(683 382)	-	-	-	(35 577)	(4 039)	-	(722 998)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2018 года	4 110 437	9 251	1 580	472	354 016	31 583	143 132	4 650 471

5.4. 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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 апреля 2018 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23 327	41 756
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 266	2 886
	30 593	44 642

5.5. Комиссионные доходы

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 апреля 2018 года тыс. руб.
Расчетное и кассовое обслуживание	269 410	174 774
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	250 530	182 458
Операции по выдаче банковских гарантий и поручительств	38 206	97 039
Открытие и ведение банковских счетов	24 019	21 937
Другие операции	6 199	6 373
Операции с валютными ценностями	4 061	6 514
Осуществление переводов денежных средств	916	1 243
	593 341	490 338

5.6. Комиссионные расходы

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 апреля 2018 года тыс. руб.
Другие комиссионные расходы	28 557	19 334
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	14 368	9 535
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	11 617	4 642
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	2 424	2 611
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	1 157	2 083
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	342	4 004
	58 465	42 209

5.7. Операционные расходы

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 апреля 2018 года тыс. руб.
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:	1 051 766	970 086
Вознаграждения работникам	711 920	740 173
Реклама	122 934	51 558
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	96 473	95 361
Другие организационные и управленческие расходы	43 707	16 449
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	18 244	15 626
Амортизация	18 119	16 798

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 апреля 2018 года тыс. руб.
Расходы от списания стоимости запасов	15 006	12 702
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	7 463	5 521
Страхование	7 009	4 618
Охрана	4 560	6 178
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	3 772	4 212
Служебные командировки	1 645	561
Аудит	746	10
Представительские расходы	168	319
Прочие операционные расходы	39 491	50 617
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	15 404	40 929
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	371	11 149
Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	0	0
	1 107 032	1 072 781

5.8. Вознаграждение работникам

а. Структура расходов на вознаграждение сотрудникам

Общий размер вознаграждений, включённых в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года представлен следующим образом:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 апреля 2018 года тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	694 718	683 899
Заработная плата сотрудникам	542 268	540 007
Налоги и отчисления по заработной плате	152 450	143 892
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	0	0
Долгосрочные вознаграждения	3 151	53 855
Пенсионные планы	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	3 151	53 855
	697 869	737 754

б. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Целевые программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми или не фиксируемыми платежами в Банке отсутствуют.

Прочими долгосрочными вознаграждениями в Банке являются отсроченные части премий членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в соответствии с Инструкцией Банка России 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и внутренними нормативными документами по системе мотивации КБ «Локо-Банк» (АО).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

корректировки на риск, принимаемый Банком в результате деятельности подразделения.

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

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

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

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

В течение 1 квартала 2019 года Комитетом по вознаграждениям были подведены итоги деятельности тех сотрудников, принимающих риски, финансовый результат по направлениям деятельности которых, за периоды работы в 2018 год был определен. На основании Протоколов заседания Комитета по вознаграждениям были приняты решения о корректировке и утверждении размера отсроченной части вознаграждения по дисконтированной стоимости. Выплат из созданного резерва долгосрочных вознаграждений в 1 квартале 2019 года не производилось.

Премии являются негарантированными выплатами и выплачиваются за достижение результатов и выполнение показателей эффективности труда работников. Премированию подлежат только работники, состоящие с Банком в трудовых отношениях на основе заключенных трудовых договоров на момент принятия решения о выплате основной или отложенной части премии.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости в порядке установленном Учетной политикой КБ «ЛОКО-Банк» (АО), в частности в соответствии с Положением о порядке ведения бухгалтерского учета вознаграждений работников.

с. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Информация Банком не раскрывается в виду отсутствия выплат на основе долевых инструментов.

5.9. Возмещение (расход) по налогам**а. Компоненты расхода (дохода) по налогу**

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Налог на прибыль	96 495	171 282
Прочие налоги, в т.ч.:	70 892	282 438
НДС	70 348	278 699
Налог на имущество	18	313
Транспортный налог	0	49
Прочие налоги	526	3 377
Отложенный налог	0	(7 527)
	167 387	446 193

В 2019 году общая ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2018 год: 20%).

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	82 326	0
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	14 169	171 282
Текущий налог на прибыль, по ставке 9%	0	0
	96 495	171 282

Информация по расходу (доходу) по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	96 495	171 282
Изменение отложенного налога	0	(7 527)
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	96 495	163 755

6. Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале (публикуемая форма)

В первом квартале 2019 года Банком был произведен выкуп собственных акций в размере 802 780 тыс. руб., в этой связи в показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала на 1 апреля 2019 года, включены существенные вложения в собственные акции в общей сумме 802 780 тыс. руб.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

тыс. руб.	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	15 576 970	15 461 521
<i>Основной капитал</i>	14 707 682	14 252 794
<i>Источники основного капитала</i>	15 552 843	14 278 509
<i>Источники базового капитала:</i>	15 552 843	14 278 509
Уставный капитал	2 790 310	2 790 310
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	155 000	155 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	12 607 533	11 333 199
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	(845 161)	(25 715)
Вложения в собственные акции	802 780	-
Нематериальные активы	42 381	25 715
<i>Источники дополнительного капитала</i>	869 288	1 208 727
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	869 282	1 208 721
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	6	6
	15 576 970	15 461 521

7. Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма)

По состоянию на 1 апреля 2019 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования, кроме неснижаемых остатков, раскрытых в п.4.1.

По состоянию на 1 апреля 2019 года объем неиспользованных кредитных средств Банка по лимитам кредитных линий, открытых в Банках (в том числе в ЦБ РФ), составил 2 009 473 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 2 009 947 тыс. руб.) Ограничения по их использованию отсутствуют.

По состоянию на 1 апреля 2019 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

Информация о денежных потоках, представлена далее:

Тыс.руб	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	1 111 733	(2 098 093)
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	136 002	708 609
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	(802 780)	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(310 081)	59 933
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	134 874	(1 329 551)

Приток денежных средств от операционной деятельности произошел в основном за счет полученного процентного и комиссионного дохода, а также увеличения средств клиентов. Отток денежных средств от инвестиционной деятельности (802 780 тыс. руб.) связан с выкупом собственных акций Банка.

8. Прибыль на акцию

Информация не раскрывается, в связи с тем, что акции Банка не обращаются на рынке.

9. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 отражает следующие финансовые активы по справедливой стоимости:

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

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств не существенно отличается от их балансовой стоимости.

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

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), например, с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов или рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных;
- 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.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на текущих рыночных котировках или дилерских ценах и уровнях провайдеров

котировок. Банк также определяет справедливую стоимость активов Банка не котируемых на активном рынке с использованием прочих методов оценки.

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

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

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

Прочие методы оценки активов, применяемые в Банке, включают:

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

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует подходы, описанные в Учетной политике и «Методике определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств».

В течение 1 квартала 2019 года в связи с изменениями рыночных условий в отношении одного выпуска ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стали доступны его рыночные котировки на активном рынке. Таким образом, ранее доступная информация для оценки справедливой стоимости указанных ценных бумаг на основе

наблюдаемых исходных данных стала менее значимой по сравнению с рыночными котировками инструмента. Следовательно, указанные ценные бумаги были переведены с Уровня 2 на Уровень 1 в Иерархии справедливой стоимости.

В течение 1 квартала 2019 года Модели оценки справедливой стоимости были скорректированы в соответствии с Учетной политикой и требованиями нормативных актов ЦБ РФ.

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы	14 934 690	-	-	14 934 690
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	9 484 196	-	-	9 484 196
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- Долговые ценные бумаги	5 450 494	-	-	5 450 494
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
	14 934 690	-	-	14 934 690

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы	11 683 027	529 740	-	12 212 767
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:				
- Долговые ценные бумаги	10 749 068	529 740	-	11 278 808
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые ценные бумаги	933 959	-	-	933 959
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	-
	11 683 027	529 740	-	12 212 767

10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

11.1. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск концентрации, процентный риск банковской книги, риск ликвидности, а также операционный являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

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. В Банке разработана система отчётности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимых для Банка рисков, осуществление стресс - тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами Управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Совет директоров реализует следующие полномочия:

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

Правление Банка / Председатель Правления:

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

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет:

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

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

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

Департамент контроля рисков осуществляет ежедневное управление рисками и аналитическую поддержку процесса управления рисками. В обязанности Департамента контроля рисков входит:

- количественная и качественная оценка рисков;
- формирование предложений по ограничению рисков для обсуждения на Кредитных комитетах, КУАП;
- мониторинг рисков;
- формирование отчетности по рискам;
- контроль показателей, характеризующих склонность к риску;
- поддержка информационных технологий управления рисками;
- проведение стресс – тестирования рисков.
- информирование членов: Совета директоров, Правления, Кредитных Комитетов, Комитета по управлению активами и пассивами, руководителей подразделений ответственных за принятия риска и об уровне принимаемого риска.

В Банке реализована система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;

- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс - службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а

также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;

- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита независим от руководства Группы и подотчетен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Группы.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров;
- Председатель Правления;
- Главный бухгалтер;
- Департамент контроля рисков;
- Департамент внутреннего аудита
- Служба информационной безопасности;
- Департамент финансового мониторинга;
- Департамент внутреннего контроля;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес - подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - контролера и подразделение, отвечающие за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственного за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника юридического департамента, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. За отчетный период значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

В течение отчетного периода Банком изменения в процедуры управления рисками не вносились.

11.2. Кредитный риск и риск концентрации

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

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

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

Структура Кредитных комитетов:

Большой кредитный комитет:

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

Комитет по розничным рискам (КРР):

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

Комитет по рискам МСБ (КРМСБ):

- принятие решений по гарантиям, предоставляемым клиентам МСБ с лимитами от 30 м.р. до 150 м.р.;
- принятие кредитных решений по денежным лимитам от 30 м.р. до 50 м.р.
- управление кредитным риском портфеля гарантий МСБ в пределах делегированных полномочий.

Комитет по работе с проблемной задолженностью:

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

Банком применяется модель «ожидаемых кредитных убытков» согласно требованиям Положений Банка России № 605-П и 606-П.

Модель применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств и обязательства по договорам банковской гарантии.

Банк утвердил в своей учётной политике, что банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения ЦБ РФ № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признаётся.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты.

Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев:

- долговые ценные бумаги, если было определено:
 - отсутствие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам сроком от 31 до 90 дней;
 - отсутствие фактов снижения рейтинга с момента принятия бумаги на позицию Банка несколькими рейтинговыми агентствами по дифференцированной шкале (не обусловленное негативным изменением суверенного кредитного рейтинга);
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (далее ОКУ)

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку, взвешенную с учётом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведённая стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы;

- в отношении договоров банковской гарантии: как приведённая стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Кредитно-обесценённые финансовые активы

Финансовые активы являются кредитно-обесценёнными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесценёнными при первоначальном признании.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заёмщика, как правило, считается кредитно-обесценённым, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных потоков существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесценёнными считаются розничные кредиты, просроченные на срок более 90 дней.

Определение дефолта

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заёмщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заёмщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в

обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания Банк рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества финансового инструмента и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством использования трех критериев:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта (в частности, когда показатель вероятности дефолта, выраженный в рейтинге ссуды, понизился на определенное Банком количество ступеней с момента первоначального признания);
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присвоит каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска будут определяться с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы будут меняться в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заёмщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заёмщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подлежать постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг будет обычно предусматривать анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"> • Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках – например, аудированная финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым будет уделяться особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала. • Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об 	<ul style="list-style-type: none"> • Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности • Использование предоставленного лимита • Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений • Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<p>изменениях внешних кредитных рейтингов</p> <ul style="list-style-type: none"> • Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна • Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности • Иная информация 	<p>условий осуществления деятельности</p> <ul style="list-style-type: none"> • Иная информация

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска будут являться первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк будет собирать сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заёмщика и от уровня кредитного рейтинга.

Банк будет использовать статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

В общем случае, кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если количество дней непрерывной просрочки по ссуде превысило 30 дней и/или на основе количественных методов моделирования, применяемых Банком, будет установлено, изменение вероятности наступления дефолта (в частности, когда показатель вероятности дефолта, выраженный в рейтинге ссуды, понизился на определенное Банком количество ступеней с момента первоначального признания).

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов будет проводиться на основе профессионального суждения и с учётом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как пересмотренные условия кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта. В этих случаях Банк определит «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания

ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или возможных ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

Если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания финансового актива, Банк автоматически считает, что любая модификация говорит о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу. В случае если условия модификации выполняются на протяжении 3 месяцев это позволяет судить о том, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился и кредит переходит в Стадию задолженности без признаков повышения кредитного риска.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 2 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания). Банк автоматически считает, что любая модификация говорит о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу. В случае если условия модификации выполняются на протяжении 3 месяцев это позволяет судить о том, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился и кредит переходит в Стадию задолженности без признаков повышения кредитного риска.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам. Ответственные органы Банка регулярно анализирует отчёты о пересмотре условий кредитных соглашений.

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привела ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценит своевременность обслуживания долга заёмщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определённого периода времени прежде,

чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведённую ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе рейтинговых или миграционных моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведёт к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учётом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по дефолтным ссудам. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования. Оценки величины убытка в случае дефолта будут калиброваться с учётом различных экономических сценариев. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования или на основании миграционных матриц с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD, и её возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться показатель величины кредитного требования, подверженного риску дефолта. Для обязательств по предоставлению денежных средств и договоров банковских/финансовых гарантий величина EAD будет учитывать полученную сумму, также, как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые будут оцениваться на основе графиков погашения, исторических наблюдений и прогнозов.

Если моделирование какого-либо параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- тип заемщика;

- уровни кредитного риска;
- тип обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения.

Группы будут подвергаться регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определённой группы оставались однородными.

Прогнозная информация

Банк включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку компетентных органов Банка для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Банк осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Банк также будет периодически проводить стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению данных репрезентативных сценариев.

Банк выделил и документально оформил основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Основными факторами, используемыми при расчете, являются динамика ВВП и уровень реальных располагаемых денежных доходов населения.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств, достаточные, чтобы погасить суммы задолженности, подлежащие списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взыскания задолженности в соответствии с политикой Банка по возмещению причитающихся сумм.

В отчетном периоде проведено списаний ссудной задолженности и продажа с убытком в объеме 54,4 млн. руб. (включая списание основного долга, начисленных и просроченных процентов, комиссий и неустоек)

Политика в отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, основана на дальнейшей их реализации по максимальной стоимости в разумные сроки для погашения проблемной ссудной задолженности

В целях оценки заинтересованными пользователями объема влияния кредитного риска на сумму, сроки и неопределенность будущих денежных потоков далее приведена аналитика ссуд кредитного портфеля (клиенты Юридические, физические лица и индивидуальные предприниматели).

Таблица 1. Анализ изменения балансовых остатков и ОКУ по ссудной задолженности Банка на 01.04.2019 г.

01 04 2019 г.	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Стадия 3 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Ссудная задолженность Валовый остаток	53 424 395	1 380 501	4 720 641	59 525 537
ОКУ под ссудную зadolженность	624 879	263 179	3 279 753	4 167 810
Амортизированная стоимость ссудной зadolженности	52 799 516	1 117 322	1 440 888	55 357 726

Таблица 2. Анализ изменения балансовых остатков и ОКУ по ссудной задолженности Банка на 01.01.2019 г.

01 01 2019 г.	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Стадия 3 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Ссудная задолженность Валовый остаток	52 246 469	1 331 744	4 350 184	57 928 398
ОКУ под ссудную зadolженность	612 119	170 252	2 960 041	3 742 412
Амортизированная стоимость ссудной зadolженности	51 634 350	1 161 492	1 390 143	54 185 986

Стадия 1 – оценка оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;

Стадия 2 – оценка оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания;

Стадия 3 – оценка оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам приобретенных обесцененных финансовых активов или финансовых активов, признанных кредитно-обесцененными на отчетную дату.

Таблица 3. Анализ модифицированных финансовых активов на 01.04.2019 г.

01 04 2019 г.	Существенная модификация тыс. руб.	Несущественная модификация 2 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Ссудная задолженность Валовый остаток	3 011 048	6 493	3 017 542
ОКУ под ссудную зadolженность	1 159 717	154	1 159 871
Амортизированная стоимость ссудной зadolженности	1 851 332	6 339	1 857 671

Таблица 4. Оценка влияния обеспечения на кредитный риск.

тыс. руб.	01.04.2019 г.
<u>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</u>	
Покрытие денежным обеспечением	862 097
Покрытие недвижимостью и имущественными правами на нее	3 355 556
Покрытие оборудованием	108 409
Покрытие автотранспортом	16 851 627
Покрытие товарами	265 677
Покрытие прочим залогом	441 217
Покрытие поручительством	5 093 262
Необеспеченный остаток	26 938 992
<u>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</u>	53 916 838
<u>Просроченные или обесцененные кредиты</u>	
Покрытие денежным обеспечением	0
Покрытие недвижимостью и имущественными правами на нее	1 122 031
Покрытие оборудованием	3 605
Покрытие автотранспортом	83 608
Покрытие товарами	13 060
Покрытие прочим залогом	1 324
Покрытие поручительством	150 971
Необеспеченный остаток	66 290
<u>Всего просроченных или обесцененных кредитов</u>	1 440 888
<u>Всего кредитов</u>	55 357 726

Данная информация приведена по амортизированной стоимости – за вычетом сформированных ожидаемых кредитных убытков ОКУ.

Таблица 5. Оценка концентрации кредитного риска по географическим регионам.

	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Стадия 3 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Кредиты, выданные в:				
Москва	21 377 159	742 168	1 196 174	23 315 502
Приволжский федеральный округ	9 369 767	111 115	121 289	9 602 171
Северо-западный федеральный округ	7 940 608	105 512	20 755	8 066 875
Сибирский федеральный округ	2 636 241	23 689	9 834	2 669 764
Уральский федеральный округ	3 229 221	37 341	50 090	3 316 652
Центральный федеральный округ	3 019 191	32 165	20 186	3 071 543
Южный федеральный округ	5 227 329	65 330	22 560	5 315 220
Общий итог	52 799 516	1 117 322	1 440 888	55 357 726

Данная информация приведена по амортизированной стоимости – за вычетом сформированных ожидаемых кредитных убытков ОКУ.

Стадия 1 – оценка оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;

Стадия 2 – оценка оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным

кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания;

Стадия 3 – оценка оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам приобретенных обесцененных финансовых активов или финансовых активов, признанных кредитно-обесцененными на отчетную дату.

Таблица 6. Финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой кредитной организацией при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания на 01.04.2019. г.

01 04 2019 г.	Стадия 2 просрочка 31-60 дней.	Стадия 2 просрочка 61-90 дней.
Ссудная задолженность Валовый остаток	271 925	226 303
ОКУ под ссудную задолженность	115 559	115 762
Амортизированная стоимость ссудной задолженности	156 366	110 542

Банк приобрёл ряд активов путём получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам .

По состоянию на 1 апреля 2019 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1апреля 2019 года тыс. руб.
Недвижимость	496 810
Прочие активы	8 246
Всего изъятого обеспечения	505 056

Политика в отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов основана на дальнейшей их реализации по максимальной стоимости в разумные сроки для погашения проблемной ссудной задолженности.

Финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым Банк оценивает на групповой основе составляют большую часть ссудной задолженности. Индивидуальная оценка ОКУ методом дисконтированных денежных потоков осуществляется по финансовым активам, признанным кредитно-обесцененными на отчетную дату выданным крупному бизнесу или МСБ. Объем ссуд, оцениваемых на групповой основе, составляет 57 136 млн. руб., сформированный ОКУ под них 3 072 млн. руб.

Нормативные акты ЦБ РФ с учетом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступили в силу с 01.01.2019, таким образом, ожидаемые кредитные убытки для портфеля «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» на квартальной основе были рассчитаны на 01.04.2019 г.

Все финансовые инструменты из рассматриваемого портфеля ценных бумаг классифицируется на 01.04.2019 г в Стадию 1, т.е. значительное увеличение кредитного риска по инструментам отсутствует. Ожидаемые кредитные убытки на Стадии 1 рассчитываются на горизонте в течение 12 месяцев. При определении ожидаемых кредитных убытков преимущественно используется информация от международных рейтинговых агентств, в том числе уровень потерь в случае дефолта (LGD) и оценка вероятности дефолта (PD). Банк также учитывает прогнозное влияние

будущих вероятных изменений в операционной среде эмитента с учетом макроэкономических факторов, включая прогноз роста экономики, состояние государственных финансов, уровень долга в государственном и частном секторе, прогноз по инфляции, социально-экономические показатели, в том числе уровень безработицы и доходы населения, состояние отдельных рынков, включая как товарные, так и финансовые и т.д.

Ценные бумаги, входящие в портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.04.2019 г. не просрочены и не обесценены. Сформированный размер ОКУ под данный портфель ценных бумаг в размере 5 450 495,6 тыс. руб. на 01.04.2019 г. составляет 32 292,3 тыс. руб.

Банк не отражал на балансе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по сделкам размещения денежных средств (МБК, средства на НОСТРО счетах, Обратно РЕПО) на 01.04.2019 г. ввиду их незначительности.

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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Розничное банковское обслуживание	49 821 177	47 456 994
Корпоративное банковское обслуживание	6 497 478	6 695 795
Кредитование малого и среднего бизнеса	2 233 294	2 308 623
Кредитование VIP физических лиц	1 002 164	922 452
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4 185 326	6 341 401
Итого ссудной задолженности	63 739 439	63 725 265
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 748 649)	(4 706 162)
Итого чистой ссудной задолженности	59 990 790	59 019 103

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

тыс. руб.	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам:	12 898 006	15 412 688
Операции с недвижимым имуществом	3 086 203	3 982 636
Оптовая и розничная торговля	1 963 423	2 004 600
Строительство	1 314 108	905 871
Финансовый сектор	4 185 326	6 365 058
Прочие виды деятельности	1 119 167	1 046 659
Производство	580 622	734 267
Транспорт и связь	581 220	280 258
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	61 903	92 173
Добыча полезных ископаемых	6 034	1 166
Ссуды клиентам - физическим лицам	50 841 433	48 312 577
Итого ссудной задолженности	63 739 439	63 725 265
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 748 649)	(4 706 162)
Итого чистой ссудной задолженности	59 990 790	59 019 103

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 апреля 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	Министерство Финансов РФ, субъекты РФ	Корпора- тивные клиенты	Банки-кор- респонденты	Индивиду- альные предпри- ниматели	Физические лица	Итого
Средства в кредитных организациях	-	-	3 270 728	-	-	3 270 728
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	6 986 718	4 185 326	568 208	48 250 538	59 990 790
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	5 450 494	-	-	5 418 202
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 496 837	-	-	-	1 496 837
Прочие финансовые активы	-	64 900	233 652	9 078	23 602	331 232
Итого	-	8 665 637	13 140 200	577 286	48 156 958	70 540 081

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	Министерство Финансов РФ, субъекты РФ	Корпора- тивные клиенты	Банки-кор- респонденты	Индивиду- альные предпри- ниматели	Физические лица	Итого
Средства в кредитных организациях	-	-	2 327 471	-	-	2 327 471
Чистая ссудная задолженность	-	6 698 616	6 341 401	587 721	45 391 365	59 019 103
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 433 279	-	-	-	1 433 279
Прочие финансовые активы	-	376 607	290 765	14 372	347 579	1 029 323
Итого	-	8 508 502	8 959 637	602 093	45 738 944	63 809 176

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 апреля 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	1 025 997	-	1 061 994	-	2 087 991
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 851 149	-	-	-	2 851 149
Средства в кредитных организациях	649 946	-	2 615 777	5 005	3 270 728
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 946 708	-	2 537 488	-	9 484 196
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	59 990 720	35	-	35	59 990 790
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 369 604	-	80 890	-	5 450 494
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 496 837	-	-	-	1 496 837
Требование по текущему налогу на прибыль	145 937	-	-	-	145 937
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	156 919	-	-	-	156 919
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	505 056	-	-	-	505 056
Прочие активы	174 755	-	155 749	728	331 232
Итого	79 313 628	35	6 451 898	5 768	85 771 329

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс.руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	1 528 002	-	1 336 151	-	2 864 153

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 813 882	-	-	-	2 813 882
Средства в кредитных организациях	815 253	-	1 507 055	5 163	2 327 471
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 883 976	-	1 365 098	1 029 734	11 278 808
Чистая ссудная задолженность	59 019 010	44	-	49	59 019 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 367 238	-	-	-	2 367 238
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 433 279	-	-	-	1 433 279
Требование по текущему налогу на прибыль	145 937	-	-	-	145 937
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	148 984	-	-	-	148 984
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	501 350	-	-	-	501 350
Прочие активы	1 028 460	9	32	822	1 029 323
Итого	77 252 092	53	4 208 336	1 035 768	82 496 249

Ниже представлена информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с Пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»).

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 апреля 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	Прочие	Итого
Денежные средства	2 087 991	-	-	-	-	-	2 087 991
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 851 149	-	-	-	-	-	2 851 149
Средства в кредитных организациях	-	3 051 586	-	164 470	-	54 672	3 270 728
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	763 633	-	-	38 119 534	15 598 584	5 509 039	59 990 790
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 452 673	44 164	1 496 837
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	145 937	-	-	145 937
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	156 919	-	-	156 919
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	505 056	-	505 056
Итого	5 702 773	3 051 586	-	38 586 860	17 556 313	5 607 875	70 505 407

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	ПК	Прочие	Итого
Денежные средства	2 864 153	-	-	-	-	-	2 864 153
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 813 882	-	-	-	-	-	2 813 882
Средства в кредитных организациях	-	1 941 833	-	336 115	-	49 523	2 327 471
Чистая ссудная задолженность	1 623 530	-	-	42 264 905	7 851 398	7 279 270	59 019 103
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 384 913	48 366	1 433 279
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	145 937	-	-	145 937
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	148 984	-	-	148 984
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	501 350	-	501 350
Итого	7 301 565	1 941 833	-	42 895 941	9 737 661	7 377 159	69 254 159

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 апреля 2019 года:

тыс.руб.	Сумма требования	Категория качества					Расчетны й с учётом обеспечен ия	Фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V		II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	2 087 991	2 087 991	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	3 270 728	3 270 728	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по аморитизированной стоимости	63 739 439	5 533 764	50 764 281	2 192 733	1 022 912	4 225 749	(3 748 649)	(1 216 111)	(492 438)	(272 458)	(1 767 639)	(3 748 649)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупные доход	5 450 494	5 450 494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 504 421	1 131 010	356 163	17 248	-	-	(7 584)	(3 962)	(3 622)	-	-	(7 584)
Итого	76 053 073	17 473 987	51 120 444	2 209 981	1 022 912	4 225 749	(3 756 233)	(1 220 073)	(496 060)	(272 458)	(1 767 639)	(3 756 233)

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс.руб.	Сумма требования	Категория качества					Расчетны й с учётом обеспечен ия	Фактически сформированный				
		I	II	III	IV	V		II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	2 864 153	2 864 153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 327 471	2 327 471	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	63 725 265	7 329 369	49 000 687	2 575 928	1 056 676	3 762 605	(4 705 074)	(1 160 793)	(168 003)	(139 561)	(3 237 804)	(4 706 161)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 501 924	1 131 010	48 248	322 663	-	-	(68 242)	(883)	(67 759)	-	-	(68 642)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	70 418 810	13 652 003	49 048 935	2 898 591	1 056 676	3 762 605	(4 773 316)	(1 161 676)	(235 762)	(139 561)	(3 237 804)	(4 774 803)

11.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск. Банк подвержен всем компонентам рыночного риска, кроме товарного и фондового.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

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

Также для управления рыночным риском по своим торговым позициям Банк использует сценарный анализ и стресс-тестирование показателей рыночного риска в соответствии с рекомендациями Банка России №193-Т.

Портфель ценных бумаг Банка сформирован ликвидными бумагами качественных эмитентов, преимущественно 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 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В Банке разработано Положение по управлению рыночными рисками, регулирующее оценку и методы контроля за этим риском.

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года представлена следующим образом:

тыс. руб.	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Процентный риск (ПР), в том числе:	1 456 122,7	1 086 565
- Специальный процентный риск	1 080 858,1	790 488
- Общий процентный риск	375 264,6	296 077
Фондовый риск (ФР), в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Величина рыночного риска для целей расчета норматива Н1	18 201 534,6	13 582 062,5

Процентный риск

Под процентным риском торговой книги, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В более широком смысле под процентным риском банковской книги кредитной организации, как то определено в Указании ЦБ РФ № 3624-У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, ссудами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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.

Риск изменения процентных ставок управляется посредством мониторинга изменения процентных ставок и текущей ликвидностью Банка. Комитет управления активами и пассивами (далее – «КУАП») при содействии Казначейства ежемесячно контролирует процентный риск Банка.

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 1 апреля 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	291 897	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, всего, из них:	6 041 336	4 212 818	5 189 939	8 571 169	26 541 889	26 129 477
кредитных организаций:	4 187 047	-	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся:						
кредитными организациями, всего:	437 597	1 830 622	1 487 593	1 081 401	1 085 527	103 028
физических лиц, всего:	1 416 6 92	2 382 196	3 702 346	7 489 768	25 456 362	26 026 449
Вложения в долговые обязательства:	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых активов:	6 333 233	4 212 818	5 189 939	8 571 169	26 541 889	26 129 477
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, всего, из них:	328 155	-	-	-	-	-
межбанковские ссуды, депозиты	328 155	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными						
организациями, всего, из них:	3 149 145	3 494 438	4 853 807	25 365 716	21 394 019	286 428
депозиты юридических лиц:	1 007 908	553 243	959 336	1 541 925	21 388	4 773
вклады (депозиты) физических лиц:	2 141 237	2 941 195	3 894 471	23 823 791	21 372 631	281 655
Выпущенные долговые обязательства:	-	26 674	-	103 261	20 091	5 126
Итого балансовых пассивов:	3 477 300	3 521 112	4 853 807	25 468 977	21 414 110	291 554
Совокупный ГЭП:	2 855 933	691 706	336 132	(16 897 808)	5 127 779	25 837 923
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	54 736.81	11 527.97	4 201.65	(84 489.04)		
- 200 базисных пунктов	(54 736.81)	(11 527.97)	(4 201.65)	84 489.04		

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс.руб.	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	631 278	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, всего, из них:	8 047 977	3 791 964	5 755 794	8 217 419	25 672 036	25 078 907
кредитных организаций:	6 360 673	-	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся:						
кредитными организациями, всего:	338 507	1 269 433	2 299 848	1 105 976	1 250 155	106 931
физических лиц, всего:	1 348 797	2 522 531	3 455 946	7 111 443	24 421 881	24 971 976
Вложения в долговые обязательства:	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых активов:	8 679 255	3 791 964	5 755 794	8 217 419	25 672 036	25 078 907
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	9 267 867	4 365 474	2 901 002	10 476 533	28 064 694	1 022 957
депозиты юридических лиц:	3 118 844	1 006 298	524 371	1 610 183	30 147	32 711
вклады (депозиты) физических лиц:	6 149 023	3 359 176	2 376 631	8 866 350	28 034 547	990 246
Выпущенные долговые обязательства:	-	31 442	28 625	-	126 879	5 126
Итого балансовых пассивов:	9 267 867	4 396 916	2 929 627	10 476 533	28 191 573	1 028 083
Совокупный ГЭП:	(588 612)	(604 952)	2 826 167	(2 259 114)	(2 519 537)	24 050 824
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	(11 281.34)	(10 082.13)	35 327.09	(11 295.57)		
- 200 базисных пунктов	11 281.34	10 082.13	(35 327.09)	11 295.57		

Анализ сроков пересмотра 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 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года, представлен следующим образом:

	1 апреля 2019 тыс. руб.	1 января 2019 год тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(83 750)	(67 964)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	83 750	67 964

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) представлен следующим образом:

	1 апреля 2019		1 января 2019 год	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	328 958	151 103	364 451	38 181
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(328 958)	(151 103)	(364 451)	(38 181)

Валютный риск

Под валютным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

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

Банк контролирует уровень валютного риска путём 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 апреля 2019 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 025 997	345 362	716 632	0	2 087 991
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 851 149	-	-	-	2 851 149
в т.ч. Обязательные резервы	569 499	-	-	-	569 499
Средства в кредитных организациях	258 379	1 908 437	1 055 857	48 055	3 270 728
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 798 212	216 920	929 220	1 539 844	9 484 196
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	57 887 263	286 933	1 816 595	-	59 990 791
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 370 766	79 728	-	-	5 450 494
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 496 837	-	-	-	1 496 837
Требование по текущему налогу на прибыль	145 937	-	-	-	145 937
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	156 919	-	-	-	156 919
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	505 056	-	-	-	505 056
Прочие активы	331 232	-	-	-	331 232
Всего активов	76 827 747	2 837 380	4 518 304	1 587 899	85 771 330
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 783 549	2 859 344	6 373 309	5 317	68 021 519
Средства кредитных организаций	16	24	328 162	-	328 202
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 783 533	2 859 320	6 045 147	5 317	67 693 317
Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	50 229 962	2 224 086	4 814 620	-	57 268 668
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	96 175	-	73 711	-	169 886
Прочие обязательства	504 852	1 599	2 096	-	508 547
Всего обязательств	59 384 576	2 860 943	6 449 116	5 317	68 699 952
Чистая позиция	17 443 171	(23 563)	(1 930 812)	1 582 582	-
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	17 443 171	(23 563)	(1 930 812)	1 582 582	-

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 528 002	702 524	633 627	0	2 864 153
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 813 882	-	-	-	2 813 882
в т.ч. Обязательные резервы	500 011	-	-	-	500 011
Средства в кредитных организациях	454 018	641 726	1 203 596	28 131	2 327 471
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 338 911	0	2 409 939	529 958	11 278 808
Чистая ссудная задолженность	58 039 553	245 987	733 563	-	59 019 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 730 204	637 034	-	-	2 367 238
в т.ч. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 433 279	-	-	-	1 433 279
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	148 984	-	-	-	148 984
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	501 350	-	-	-	501 350
Прочие активы	1 057 868	33	(28 580)	2	1 029 323
Всего активов	74 758 709	2 227 304	4 952 145	558 091	82 496 249
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	16	26	8	-	50
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	56 652 582	3 065 417	5 625 190	7 813	65 351 002
Вклады физических лиц	46 192 886	2 413 184	4 339 505	-	52 945 575
Выпущенные долговые обязательства	100 961	-	76 418	-	177 379
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 409	-	-	-	6 409
Прочие обязательства	979 235	2 596	12 706	-	994 537
Всего обязательств	57 739 203	3 068 039	5 714 322	7 813	66 529 377
Чистая позиция	17 019 506	(840 735)	(762 177)	550 278	-
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	17 019 506	(840 735)	(762 177)	550 278	-

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 апреля 2019 год тыс. руб.	1 января 2019 год тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	3 062	2 611
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	141	115

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Фондовый риск

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

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

Банк не принимает на себя фондовый риск по состоянию на 01.04.2019 г., ввиду отсутствия вложений в долевые ценные бумаги.

11.4. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для управления операционным риском Банк использует следующие способы и механизмы:

- формализация и четкая регламентация банковских процессов;
- стандартизация процедуры осуществления сделок, технологии оформления операций, заключения договоров;
- разграничение полномочий и установление уровней ответственности при принятии решений и осуществлении операций;
- последующий контроль совершения операций;
- регистрация событий операционного риска и связанных с этим потерь во внутренних системах хранения информации;
- ежегодное проведение анкетирования подразделений на предмет наличия потенциальных рисков и несовершенство бизнес-процессов (самооценка операционных рисков);
- расчет капитала, резервируемого под потери, связанные с операционным риском осуществляется в соответствии с требованиями Банка России (Положение № 652-П, Инструкция № 180-И);
- мониторинг уровня операционного риска посредством ключевых индикаторов операционного риска;
- внедрение автоматизированных технологий совершения, оформления, учета и контроля банковских операций;
- аттестация автоматизированной информационной системы Банка на соответствие требованиям безопасности;
- внешнее страхование операционных рисков деятельности Банка.

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

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

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

тыс.руб.	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Чистые процентные доходы	5 151 154	4 506 315
Чистые непроцентные доходы:	3 037 699	3 139 361
Комиссионные доходы	2 615 830	1 923 406
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	176 876	352 830
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 637	807 852
Прочие операционные доходы	324 067	248 394
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15 573	47 809
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	87 998	60 678
За вычетом:		
Комиссионных расходов	(317 282)	(301 608)
	8 188 853	7 645 676
Величина операционного риска	1 228 328	1 146 851

11.5. Риск ликвидности

а. Управление риском ликвидности

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

Фактором возникновения риска ликвидности является возникновение несбалансированности требований и обязательств Банка по срокам высвобождения и изъятия средств, в том числе возникающей по причине действия других факторов риска:

- риск рефинансирования
- кредитный риск Банка
- кредитный риск третьих лиц
- рыночный риск
- риск расширения деятельности Банка

Управление риском ликвидности Банка осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), подразделением казначейства (Казначейство), подразделением планирования деятельности Банка и рисками.

- КУАП устанавливает ограничения по направлениям деятельности Банка, формируя плановую структуру активов и пассивов, и осуществляет общий контроль соблюдения установленных процедур управления риском ликвидности самостоятельными структурными подразделениями Банка на основании регулярной, полной и достоверной отчетности о состоянии ликвидности Банка и проводимых мероприятиях по управлению ликвидностью;

- Казначейство ведет учет, анализ и контроль движения денежных средств по корреспондентским счетам Банка на горизонтах управления мгновенной и краткосрочной ликвидностью Банка; проводит оценку источников поддержания мгновенной и краткосрочной ликвидности Банка; Формирует поручения на размещение свободных денежных средств или использование механизмов поддержания мгновенной и краткосрочной ликвидности Банка для исполнения уполномоченными трейдерами подразделения финансовых рынков;

- Подразделение планирования деятельности Банка осуществляет функции по планированию структуры активов и пассивов, финансовых показателей деятельности Банка для последующего рассмотрения КУАП с учетом результатов оценки и контроля состояния перспективной ликвидности, а также предложений по формированию оптимального профиля ликвидной позиции Казначейством;

- Подразделение рисков осуществляет анализ моделей и показателей, используемых при контроле и прогнозе ликвидности, с учетом изменения внешних факторов риска экономических, политических и прочих, которые могут оказать существенное влияние на управляемость Банка.

Казначейство осуществляет функции по контролю показателей перспективной ликвидности Банка, а именно:

- производит оценку и контроль состояния ликвидной позиции Банка на всех горизонтах управления ликвидностью;

- проводит тестирование ликвидной позиции Банка по различным стрессовым сценариям расчета;

- осуществляет мониторинг и прогноз значений показателей ликвидности Банка;

- формирует сводную отчетность о состоянии риска ликвидности Банка и предложения по регулированию структуры активов и пассивов для рассмотрения КУАП;

- осуществляет координацию деятельности подразделений по идентификации кризиса ликвидности и последующий контроль исполнения структурными подразделениями решений коллегиальных органов управления по сохранению платежеспособности Банка в условиях кризиса.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству два раза в месяц. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством. Результаты отчётности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Совета Директоров Банка.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

в. Количественная оценка риска ликвидности

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

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 апреля 2019 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	2 087 991	-	-	-	-	-	2 087 991
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 281 650	-	-	-	569 499	-	2 851 149
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	-	-	569 499	-	569 499
Средства в кредитных организациях	3 270 728	-	-	-	-	-	3 270 728
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 484 196						9 484 196
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 076 544	1 548 156	1 937 760	50 047 189	-	381 141	59 990 790
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 450 494	-	-	-	-	-	5 450 494
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 496 837	-	1 496 837
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	145 937	-	-	-	-	-	145 937
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	156 919	-	156 919
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	505 056	-	505 056
Прочие активы	-	-	-	-	331 232	-	331 232
Итого	28 797 540	1 548 156	1 937 760	50 047 189	3 059 543	381 141	85 771 329
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	(15 191 715)	(2 647 622)	(28 664 095)	(21 518 087)	-	-	(68 021 519)
Средства кредитных организаций	(328 202)	-	-	-	-	-	(328 202)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(14 863 513)	(2 647 622)	(28 664 095)	(21 518 087)	-	-	(67 693 317)
в т.ч. Вклады физических лиц	(7 438 579)	(2 126 609)	(26 209 249)	(21 494 231)	-	-	(57 268 668)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	(22 814)	(26 630)	(98 350)	(22 092)	-	-	(169 886)
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	(439 655)	(51 747)	-	(3 660)	(13 485)	-	(508 547)
Итого	(15 654 184)	(2 725 999)	(28 762 445)	(21 543 839)	(13 485)	-	(68 699 952)
Чистая позиция	13 143 356	(1 177 843)	(26 824 685)	28 503 350	3 046 058	381 141	17 071 377
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском							
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	13 143 356	(1 177 843)	(26 824 685)	28 503 350	3 046 058	381 141	17 071 377

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 2019 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	2 864 153	-	-	-	-	-	2 864 153
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 313 871	-	-	-	500 011	-	2 813 882
в т.ч. Обязательные резервы	-	-	-	-	500 011	-	500 011
Средства в кредитных организациях	2 327 471	-	-	-	-	-	2 327 471
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 278 808						11 278 808
Чистая ссудная задолженность	6 374 662	1 380 626	3 666 617	47 219 305	-	377 893	59 019 103
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 367 238	-	2 367 238
в т.ч. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	1 433 279	-	1 433 279
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	145 937	-	-	-	-	-	145 937
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	148 984	-	148 984
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	501 350	-	501 350
Прочие активы	-	-	-	-	1 029 323	-	1 029 323
Итого	25 304 902	1 380 626	3 666 617	47 219 305	4 546 906	377 893	82 496 249
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	(50)	-	-	-	-	-	(50)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(20 582 525)	(4 015 000)	(11 959 177)	(28 794 300)	-	-	(65 351 002)
в т.ч. Вклады физических лиц	(11 355 860)	(2 704 974)	(10 145 686)	(28 739 055)	-	-	(52 945 575)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	(29 461)	-	(28 483)	(119 435)	-	-	(177 379)
Обязательство по текущему налогу на прибыль	(6 409)	-	-	-	-	-	(6 409)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	(756 336)	(130 770)	(13 192)	(72 691)	(21 548)	-	(994 537)
Итого	(21 374 781)	(4 145 770)	(12 000 852)	(28 986 426)	(21 548)	-	(66 529 377)
Чистая позиция	3 930 121	(2 765 144)	(8 334 235)	18 232 879	4 525 358	377 893	15 966 872
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском							
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	3 930 121	(2 765 144)	(8 334 235)	18 232 879	4 525 358	377 893	15 966 872

Ценные бумаги, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств.

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	-	24 019
От 1 до 3 месяцев	1 205 316	-
От 3 до 12 месяцев	43 910	-
От 1 года до 5 лет	9 313 816	5 652 007
Более 5 лет	4 325 729	6 537 469
Без срока погашения	-	-
	14 888 770	12 213 495

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	7 095 709	5 633 687
От 1 до 3 месяцев	2 125 182	7 950 744
От 3 до 12 месяцев	25 979 517	10 218 004
От 1 года до 5 лет	21 722 860	28 720 924
Более 5 лет	-	-
	56 923 269	52 523 359

Методы управления риском ликвидности и состояние ликвидности на отчетную дату:

Для снижения риска ликвидности формируется оптимальный объем ликвидных резервов.

Определение оптимального объема ликвидных резервов происходит путем проведения стресс-тестирования ликвидной позиции Банка, с помощью двух сценариев развития ситуации с риском ликвидности:

- Умеренный сценарий
- Тяжелый сценарий

Каждый сценарий включает в себя следующие параметры:

- отток средств клиентов со счетов «До востребования» за квартал;
- отток депозитов клиентов за квартал;
- отток крупных клиентов в ближайшую отчетную дату со счетов «До востребования»;
- отток крупных клиентов в ближайшую отчетную дату с депозитных счетов;
- пролонгация кредитного портфеля;
- сокращение и продажа ценных бумаг.

В случае чрезвычайной ситуации в банковском секторе проводятся следующие процедуры:

- готовится детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах; определяются виды бизнеса, где возможно заморозить рост активов;
- делается прогноз возможности продажи активов, намечаются сроки продаж и сумма вырученных средств;
- разрабатываются мероприятия по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами; уточняются возможные изменения стоимости услуг банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов);
- руководитель Казначейства ежедневно информирует Заместителя Председателя Правления Банка о сложившейся ситуации.

По результатам стресс-тестирования величина риска ликвидности на 01.04.19 составляет 4,0 млрд. руб.

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

Ниже представлены данные нормативы по анализируемым периодам:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
	%	%
«Норматив мгновенной ликвидности» (Н2)	82,9	68,1
«Норматив текущей ликвидности» (Н3)	163,5	117,9
«Норматив долгосрочной ликвидности» (Н4)	105,7	85,6

11.6. Правовой риск

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

Управление правовым риском осуществляется также в целях:

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

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

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

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года величина условных обязательств некредитного характера, связанных с незавершёнными на отчётную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, составляет 13 484 тыс. руб. (1 января 2019 года 17 442 тыс. руб.).

11.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

11. Информация об управлении капиталом

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 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 646-П – 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)»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 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») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка. По состоянию на 1 апреля 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875%, 0%. По состоянию на 1 апреля 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875%, 0%. По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

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

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

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

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

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методики количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному и операционному рискам. В отношении других рисков Банк не использует количественные методы для определения потребности в капитале. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счёт выделения определённой суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется иными методами (например, путём установления лимитов).
- методика определения совокупного объёма необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика ЦБ РФ, установленная Инструкцией ЦБ РФ № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объём необходимого Банку капитала определяется путём умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

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

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчёт совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением ЦБ РФ № 646-П, включаются и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учёте не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

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

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

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка;
- поддержания достаточности капитала в условиях изменения фазы деловой активности.

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

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

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

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчётность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Банк осуществляет стресс-тестирование путём анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному, рыночному рискам, риску ликвидности и риску концентрации.

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

12. Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

тыс. рублей	Балансовая стоимость на 01.04.2019г.	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.04.2019г.
Финансовые активы		
Денежные и приравненные к ним средства	2 087 991	2 087 991
Счета кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 851 149	2 851 149
Обязательные резервы	569 499	569 499
Средства в кредитных организациях	3 270 728	3 270 728
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 484 196	9 484 196
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	58 745 310	59 990 790
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 450 494	5 418 202
Инвестиции в дочерние организации	1 496 837	1 496 837
Требование по текущему налогу на прибыль	145 937	145 937
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	156 919	156 919
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	505 056	505 056
Прочие активы	485 364	331 232
Всего финансовых активов	84 579 981	85 739 037
Финансовые обязательства		
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной	68 021 519	68 021 519

тыс. рублей	Балансовая стоимость на 01.04.2019г.	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.04.2019г.
стоимости		
Средства кредитных организаций	328 202	328 202
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	67 693 317	67 693 317
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	169 886	169 886
Прочие обязательства	508 547	508 547
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	226 589	177 266
Всего финансовых обязательств	68 926 541	68 877 218

В следующей таблице приведены данные о влиянии перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль. Влияния на другие компоненты собственного капитала нет.

тыс. рублей	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 апреля 2019 года
Нераспределенная прибыль	
Входящий балансовый остаток (31 марта 2019 года)	13 564 937
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 108 379
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 апреля 2019 года)	14 673 316

13. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк не раскрывает информацию по сегментам, так как публично не размещает ценные бумаги.

14. Операции со связанными с Банком сторонами

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года дочерние организации указаны в п. 1.2 настоящей Пояснительной информации.

Операции с ключевым управленческим персоналом

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

Общий размер вознаграждений по ключевому персоналу представлен далее:

тыс. руб.	1 апреля 2019 года	1 апреля 2019 года
Члены Совета Директоров (краткосрочное вознаграждение)	7 818	48 072
Члены Совета Директоров (долгосрочное вознаграждение)	0	26 710
Члены Правления (краткосрочное вознаграждение)	35 975	24 969
Члены Правления (долгосрочное вознаграждение)	280	23 342
Прочие (краткосрочное вознаграждение)	3 393	2 911
Прочие (долгосрочное вознаграждение)	0	0
Итого	47 466	126 004

Информация по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу по окончании трудовой деятельности и выходным пособиям не раскрывается в виду отсутствия такого рода выплат.

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

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка	1 января 2019 года тыс. руб.	Средняя процентная ставка
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	895	21,1%	752	11,8%
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19)		(19)	
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	2	-	3	14,4%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	314 751	4,9%	174 871	3,9%
Прочие обязательства	-	-	99	5,6%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(45)	-	(146)	-
Кредитные линии	4 426	-	4 864	-

Суммы доходов и расходов по операциям с управленческим персоналом за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года, представлены следующим образом:

тыс. рублей	1 апреля 2019 года	1 апреля 2018 года
Процентные доходы	4	488
Процентные расходы	(262)	(1 984)
Комиссионные доходы	554	108
Комиссионные расходы	(235)	(144)

Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит:

- дочерние предприятия;
- прочие связанные стороны.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка на 1 апреля 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Дочерние и зависимые организации		Другие связанные стороны		Итого
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	284 385	9%	1 247	17,6%	285 632
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 128)		(10)		(1 138)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 496 837		-		1 496 837
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	15 701		20	-	15 721
Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	90 511		135 285	2,4%	225 796
Прочие обязательства	11 199		-	-	11 199
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-		(67)		(67)
Безотзывные обязательства кредитной организации	-		38 707		38 707

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка на 1 января 2019 года представлены далее:

тыс. руб.	Дочерние и зависимые организации		Другие связанные стороны		Итого
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	322 166	9%	1 225	17,6%	323 391
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 962)		(20)		(2 982)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 433 679		-		1 433 679
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	16 111		9	20,5%	16 120
Резерв на возможные потери по прочим активам	(6)		-		(6)
Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	82 801		106 629	6,7%	189 430
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-		-
Прочие обязательства	11 225		114	6,5%	11 339
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-		(284)		(284)
Безотзывные обязательства кредитной организации	-		39 467		39 467

Суммы доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами Банка за 1 квартал 2019 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

	Дочерние и зависимые организации	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	2 044	51	2 095
Процентные расходы	-	(1 082)	(1 082)
Прочие операционные доходы	4 666	503	5 169
Операционные расходы	(33 581)	(135)	(33 716)
Изменение резерва	62 437	-	62 437

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

тыс. руб.

	Дочерние и зависимые организации	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	2 652	282	2 934
Процентные расходы	(27)	(2 932)	(2 959)
Прочие операционные доходы	353	556	909
Операционные расходы	(37 390)	(23)	(37 413)
Изменение резерва	(318)	-	(318)

По состоянию на 1 апреля 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 апреля 2018 года: требования не являются просроченными).

В 1-ом квартале 2019 году и 1-ом квартале 2018 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

В течение 1 квартала 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (1 квартал 2018: не списывал).

Зам. Председателя Правления

Люшин Андрей Михайлович

Главный бухгалтер

Гриценко Яна Ивановна



17 мая 2019 года