

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

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|  |           |
|--|-----------|
| <b>ВВЕДЕНИЕ .....</b>  | <b>23</b> |
| <b>1. Общая информация .....</b>   | <b>23</b> |
| 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        |
| <b>2. Краткая характеристика деятельности Банка .....</b>  | <b>24</b> |
| 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        |
| <b>3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка .....</b>                           | <b>27</b> |
| 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        |
| <b>4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) .....</b>   | <b>28</b> |
| 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 .....  | 39        |
| 4.5. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации ..... | 41        |
| 4.6. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания .....   | 42        |
| 4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности .....                                 | 43        |
| 4.8. Прочие активы .....   | 46        |
| 4.9. Средства кредитных организаций .....  | 47        |
|  | 20        |

|       |   |    |
|-------|---|----|
| 4.10. | Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями .....  | 47 |
| 4.11. | Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....   | 47 |
| 4.12. | Прочие обязательства.....   | 48 |
| 4.13. | Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы .....   | 48 |
| (i)   | Условные налоговые обязательства. ....  | 49 |
| (ii)  | Незавершённые судебные разбирательства.....   | 49 |
| (iii) | Условные налоговые обязательства .....  | 49 |
| 4.14. | Уставный капитал Банка.....   | 49 |
| 5.    | Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) .....   | 50 |
| 5.1.  | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....   | 50 |
| 5.2.  | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.....   | 50 |
| 5.3.  | Убытки и суммы восстановления обесценения .....   | 50 |
| 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..... | 52 |
| 5.5.  | Комиссионные доходы.....  | 52 |
| 5.6.  | Комиссионные расходы .....  | 53 |
| 5.7.  | Операционные расходы .....  | 53 |
| 5.8.  | Вознаграждение работникам .....   | 53 |
| 5.9.  | Возмещение (расход) по налогам.....   | 57 |
| 6.    | Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале (публикуемая форма) .....   | 57 |
| 7.    | Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма).....   | 58 |
| 8.    | Прибыль на акцию.....   | 59 |
| 9.    | Справедливая стоимость финансовых инструментов .....  | 59 |
| 10.   | Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами .....  | 61 |
| 10.1. | Управление рисками .....  | 61 |
| 10.2. | Кредитный риск и риск концентрации .....  | 66 |
| 10.3. | Рыночный риск .....   | 85 |
| 10.4. | Операционный риск .....   | 90 |
| 10.5. | Риск ликвидности .....  | 92 |

|       |  |     |
|-------|--|-----|
| 10.6. | Правовой риск.....                                       | 101 |
| 10.7. | Риск потери деловой репутации (репутационный риск) ..... | 102 |
| 11.   | Информация об управлении капиталом .....                 | 102 |
| 12.   | Информация по сегментам деятельности Банка.....          | 105 |
| 13.   | Операции со связанными с Банком сторонами.....           | 105 |

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «ЛОКО-Банк» (акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 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](http://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](http://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](mailto:info@lockobank.ru).

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: [www.lockobank.ru](http://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 июля 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 июля 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 июля 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](http://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 №045-03483-100000 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 формирует экосистему цифровых продуктов и сервисов, которые предоставляются в режиме «единого окна», на надежной и удобной для клиента технологической платформе. Это позволяет предлагать клиентам комплексные продукты и решения как финансового, так и нефинансового характера, повышать уровень удовлетворенности сервисом и поддерживать его на высоком уровне.

Банк активно развивает систему дистанционного банковского обслуживания, постоянно совершенствует единое мобильное приложение для физических и юридических лиц «Локо Мобайл» и интернет-банк. Банк расширяет географию банковских сервисов и планирует предоставлять услуги не только в регионах присутствия, но и в регионах, где офисы отсутствуют. За I квартал 2019 года 73% заявок клиентов розничного бизнеса и 97% заявок на РКО поданы через дистанционные каналы.

Цифровая трансформация наиболее ярко выражена в направлении малого и среднего бизнеса в Локо-Банке. Сегодня платформа дистанционного банковского обслуживания малого и среднего бизнеса запущена в 36 городах России, в 15 из них — нет отделений Локо-Банка. В 2018 году все сервисы банка были доступны бизнесу дистанционно. Выездной менеджер приезжает к клиенту в удобное для него время 1 раз, для проведения идентификации по закону. Далее — все обслуживание и подключение новых продуктов и сервисов идет через цифровые каналы.

Продуктовая линейка Локо-Бизнес может закрыть все потребности предпринимателя в банковских продуктах с любым видом деятельности. Каждый клиент может воспользоваться цифровыми банковскими продуктами: открыть расчетный счет для бизнеса, подключить интернет-банк, оформить бизнес-карту с постоянным кэшбэком на все покупки, подключить эквайринг с онлайн-кассой и услуги валютного контроля, получить скидки от партнеров банка. Кроме того, недавно были запущены новые цифровые продукты и услуги — онлайн-регистрация бизнеса, онлайн-бухгалтерия, экспресс-кредитование бизнеса. Сервисы для малого и среднего бизнеса Локо-Банка были включены на интерактивную карту цифровых экосистем Москвы. Карта — часть исследования, которое проводит платформа ICT.Moscow при поддержке Правительства Москвы. Многие из этих продуктов уже сегодня активно продвигаются в онлайн-каналах.

Банк стремится укрепить отношения с клиентами за счет омниканального подхода к обслуживанию, сквозной цифровизации процессов, переопределения продуктового предложения в цифровом формате и построения продвинутой аналитики данных. Для Локо-Банка важно, чтобы управление финансами для клиентов стало действительно легким, и новые продукты были востребованы потенциальными потребителями.

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

По состоянию на 1 июля 2019 года активы Банка возросли на 33 845 435 тыс. руб. (41,03%) по сравнению с 1 января 2019 года. Рост произошел главным образом за счет увеличения вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 27 835 984 тыс. руб. по сравнению с данными на 1 января 2019 года.

По состоянию на 1 июля 2019 года обязательства Банка возросли на 32 530 376 тыс. руб. (48,6%). Рост произошло в основном за счет 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 полугодие 2019 года возрос незначительно.

Нераспределенная прибыль за 1 полугодие 2019 года составила 1 956 923 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 полугодии 2019 года, а также в последующих отчитанных 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 июля 2019 года<br>тыс. руб. | 1 января 2019 года<br>тыс. руб. |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| Денежные средства   | 2 200 026                     | 2 864 153                       |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 3 262 467                     | 2 813 882                       |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:          | 2 537 336                     | 2 327 471                       |
| Иные государства.   | 1 935 012                     | 1 512 219                       |
| - с кредитным рейтингом от А- до А+                                     | 1 126 393                     | 1 045 903                       |
| - с кредитным рейтингом ВВВ   | 791 423                       | 424 083                         |
| - не имеющие присвоенного кредитного рейтинга                           | 17 196                        | 42 233                          |
| Российская Федерация  | 602 324                       | 815 252                         |
| - с кредитным рейтингом ruAAA   | 596 897                       | 680 836                         |
| - с кредитным рейтингом ruAA  | 5 347                         | 8 631                           |
| - с кредитным рейтингом ruA   | 23                            | 44                              |
| - с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+                                   | 14                            | 22                              |
| - с кредитным рейтингом ruB   | 31                            | 29                              |
| - не имеющие присвоенного кредитного рейтинга                           | 12                            | 125 690                         |
|   | <b>7 999 829</b>              | <b>8 005 506</b>                |

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 июля 2019 года содержат сумму неснижаемого остатка 171 064 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 июля 2019 года<br>тыс. руб. | 1 января 2019 года<br>тыс. руб. |
|------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Долговые ценные бумаги | 39 114 792                    | 11 278 808                      |
|                        | <b>39 114 792</b>             | <b>11 278 808</b>               |

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

|   | 1 июля 2019 года<br>тыс. руб. | 1 января 2019 года<br>тыс. руб. |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| <b>Находящиеся в собственности Банка:</b>                                     |                               |                                 |
| <b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b> | <b>1 833 900</b>              | <b>1 980 066</b>                |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)                       | 1 833 900                     | 430 222                         |
| Еврооблигации Правительства Российской Федерации                              | -                             | 1 549 844                       |
| <b>Облигации (еврооблигации) иностранных государств</b>                       | <b>-</b>                      | <b>-</b>                        |
| <b>Корпоративные облигации</b>  | <b>27 570 943</b>             | <b>9 298 742</b>                |
| Облигации российских кредитных организаций                                    | 18 574 350                    | 331 935                         |
| - с кредитным рейтингом ruAAA   | -                             | 280 962                         |
| - с кредитным рейтингом ruAA  | 547                           | 50 973                          |
| - не имеющие присвоенного кредитного рейтинга                                 | 18 573 803                    | -                               |
| Облигации российских компаний   | 6 950 522                     | 6 571 975                       |
| - с кредитным рейтингом ruAAA   | 787 097                       | 1 852 396                       |
| - с кредитным рейтингом ruAA  | 2 356 784                     | 4 245                           |
| - с кредитным рейтингом ruA   | 2 648 068                     | 2 295 942                       |
| - с кредитным рейтингом ruBBB   | -                             | 852 556                         |
| - с кредитным рейтингом BBB   | -                             | 203                             |
| - с кредитным рейтингом B   | 1 158 573                     | 1 566 633                       |
| Облигации иностранных компаний  | 2 046 071                     | 1 559 339                       |
| - с кредитным рейтингом BBB   | 1 725 510                     | 1 029 599                       |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+   | 320 561                       | -                               |
| - не имеющие присвоенного кредитного рейтинга                                 | -                             | 529 740                         |
| Облигации иностранных кредитных организаций                                   | -                             | 835 493                         |
| - с кредитным рейтингом BBB   | -                             | 835 493                         |
|   | <b>29 404 843</b>             | <b>11 278 808</b>               |

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по сделкам РЕПО, на 1 июля 2019 составляют 9 709 949 тыс. руб., на 1 января 2019 отсутствуют.

|   | 1 июля 2019 года<br>тыс. руб. | 1 января 2019 года<br>тыс. руб. |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| <b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по сделкам РЕПО:</b> |                               |                                 |
| <b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>   | <b>3 023 965</b>              | <b>-</b>                        |

|   |                  |          |
|---|------------------|----------|
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 3 023 965        | -        |
| Еврооблигации Правительства Российской Федерации        | -                | -        |
| <b>Облигации (еврооблигации) иностранных государств</b> | <b>-</b>         | <b>-</b> |
| <b>Корпоративные облигации</b>                          | <b>6 685 984</b> | <b>-</b> |
| Облигации российских кредитных организаций              | 6 058 620        | -        |
| - не имеющие присвоенного кредитного рейтинга           | 6 058 620        | -        |
| Облигации российских компаний                           | 627 364          | -        |
| - с кредитным рейтингом ruAA                            | 627 364          | -        |
|   | <b>9 709 949</b> | <b>-</b> |

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

1 июля 2019

| тыс. руб.   | Вложения          | Сроки погашения   | Ставка купона, % |
|---|-------------------|-------------------|------------------|
| <b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b> | <b>4 857 865</b>  |                   |                  |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)                       | 4 857 865         | 10.2019 – 05.2034 | 6.90 - 8.50      |
| <b>Корпоративные облигации</b>  | <b>34 256 927</b> |                   |                  |
| Облигации российских кредитных организаций                                    | 24 632 970        | 07.2019 – 08.2019 | 7.50             |
| - с кредитным рейтингом ruAAA   | 547               |                   |                  |
| -не имеющие присвоенного кредитного рейтинга                                  | 24 632 423        |                   |                  |
| Облигации российских компаний   | 7 577 886         | 12.2019 – 04.2032 | 7.27 - 12.60     |
| - с кредитным рейтингом ruAAA   | 787 097           |                   |                  |
| - с кредитным рейтингом ruAA  | 2 984 148         |                   |                  |
| - с кредитным рейтингом ruA   | 2 648 068         |                   |                  |
| - с кредитным рейтингом B   | 1 158 573         |                   |                  |
| Облигации иностранных компаний  | 2 046 071         | 02.2023 – 03.2031 | 2.50 - 7.49      |
| - с кредитным рейтингом BBB   | 1 725 510         |                   |                  |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+   | 320 561           |                   |                  |
| <b>Итого</b>  | <b>39 114 792</b> |                   |                  |

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

1 января 2019

| тыс. руб.   | Вложения         | Сроки погашения   | Ставка купона, % |
|---|------------------|-------------------|------------------|
| <b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b> | <b>1 980 066</b> |                   |                  |
| 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      |
| <b>Корпоративные облигации</b>  | <b>9 298 742</b> |                   |                  |
| 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            |                   |                  |

1 января 2019

| тыс. руб.                                     | Вложения          | Сроки погашения   | Ставка купона, % |
|---|-------------------|-------------------|------------------|
| - 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         |                   |                  |
| - 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            |                   |                  |
| <b>Итого</b>                                  | <b>11 278 808</b> |                   |                  |

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 июля 2019 года  | 1 января 2019 года |
|--|-------------------|--------------------|
| <b>Облигации Правительства Российской Федерации</b>                      |                   |                    |
| <b>муниципальные облигации</b>   | <b>4 857 865</b>  | <b>1 980 066</b>   |
| - Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)                | 4 857 865         | 430 222            |
| - Еврооблигации Правительства Российской Федерации                       | -                 | 1 549 844          |
| <b>Облигации финансовых организаций</b>                                  | <b>26 679 042</b> | <b>4 017 947</b>   |
| - Прочие   | 2 046 071         | 2 850 519          |
| - Кредитные организации  | 24 632 971        | 1 167 428          |
| <b>Облигации нефинансовых организаций</b>                                | <b>7 577 885</b>  | <b>5 280 795</b>   |
| - Связь  | 2 001 081         | 2 535 265          |
| - Финансовая деятельность  | 1 925 095         | -                  |
| - Торговля   | 1 753 087         | -                  |
| - Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом | 596 363           | -                  |

| тыс. руб.   | 1 июля 2019 года  | 1 января 2019 года |
|---|-------------------|--------------------|
| - Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего характера | 384 153           | -                  |
| - Химическая отрасль  | 352 112           | 418 041            |
| - Строительство   | 214 423           | 187 121            |
| - Нефтегазовая отрасль  | 191 616           | 1 340 728          |
| - Деятельность холдинговых компаний   | 103 283           | -                  |
| - Транспорт   | 56 672            | -                  |
| - Производство оружия и боеприпасов   | -                 | 799 640            |
| <b>Итого</b>  | <b>39 114 792</b> | <b>11 278 808</b>  |

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

|   | Ссуды до<br>вычета<br>резерва на<br>возможные<br>потери<br>тыс. рублей | Оценочный<br>резерв под<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки<br>тыс. рублей | Ссуды<br>за вычетом<br>резерва на<br>возможные<br>потери<br>тыс. рублей |
|---|--|--|---|
| Ссуды клиентам – кредитным организациям   | 3 370 413  | -  | 3 370 413   |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями  | 8 907 808  | 1 262 218  | 7 645 590   |
| Финансирование текущей деятельности   | 8 763 281  | 1 249 587  | 7 513 694   |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа | 144 527  | 12 631   | 131 896   |
| <b>Ссуды физическим лицам</b>   | <b>53 157 438</b>  | <b>3 178 303</b>   | <b>49 979 135</b>   |
| <b>Потребительские кредиты</b>  | <b>43 081 308</b>  | <b>2 562 040</b>   | <b>40 519 268</b>   |
| Автокредиты   | 9 489 918  | 602 331  | 8 887 587   |
| Ипотечные кредиты   | 334 952  | 12 210   | 322 742   |
| Жилищные  | 251 260  | 1 722  | 249 538   |
| Прочие ссуды  | -  | -  | -   |
| <b>Итого ссудной задолженности</b>  | <b>65 435 659</b>  | <b>4 440 521</b>   | <b>60 995 138</b>   |

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

|   | Ссуды до<br>вычета<br>резерва на<br>возможные<br>потери<br>тыс. рублей | Резерв на<br>возможные<br>потери<br>тыс. рублей | Ссуды<br>за вычетом<br>резерва на<br>возможные<br>потери<br>тыс. рублей |
|---|--|---|---|
| <b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>  | <b>6 341 401</b>   | <b>-</b>  | <b>6 341 401</b>  |
| <b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>   | <b>9 071 287</b>   | <b>1 784 950</b>                                | <b>7 286 337</b>  |
| 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  |
| <b>Ссуды физическим лицам</b>   | <b>48 312 577</b>  | <b>2 921 212</b>                                | <b>45 391 365</b>   |
| <b>Потребительские кредиты</b>  | <b>38 966 371</b>  | <b>2 302 447</b>                                | <b>36 663 924</b>   |
| Автокредиты   | 9 051 716  | 601 650   | 8 450 066   |
| Ипотечные кредиты   | 202 900  | 14 038  | 188 862   |
| Жилищные  | 91 590   | 3 077   | 88 513  |
| Прочие ссуды  | -  | -   | -   |
| <b>Итого ссудной задолженности</b>  | <b>63 725 265</b>  | <b>4 706 162</b>                                | <b>59 019 103</b>   |

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

| тыс. руб.   | 1 июля 2019 года  | 1 января 2019 года |
|---|-------------------|--------------------|
| <b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>                                    | <b>3 370 413</b>  | <b>6 341 401</b>   |
| <b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b> | <b>8 907 808</b>  | <b>9 071 287</b>   |
| Строительство   | 2 240 387         | 905 871            |
| Прочие виды деятельности  | 2 106 568         | 1 046 659          |
| Оптовая и розничная торговля  | 1 610 740         | 2 004 600          |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг                   | 1 168 715         | 3 982 636          |
| Обрабатывающие производства   | 856 563           | 731 142            |
| Деятельность финансовая и страховая   | 642 457           | -                  |
| Транспорт и связь   | 251 117           | 280 258            |
| Сельское хозяйство  | 23 059            | 92 173             |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды                          | 4 534             | 3 125              |
| Добыча полезных ископаемых  | 3 668             | 1 166              |
| На завершение расчетов  | -                 | 23 657             |
| <b>Ссуды физическим лицам</b>   | <b>53 157 438</b> | <b>48 312 577</b>  |
| <b>Итого ссудной задолженности</b>  | <b>65 435 659</b> | <b>63 725 265</b>  |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки                                   | (4 440 521)       | (4 706 162)        |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b>   | <b>60 995 138</b> | <b>59 019 103</b>  |

Структура ссуд по географическим регионам представлена далее:

| тыс. руб.  | 1 июля 2019 года  | 1 января 2019 года |
|--|-------------------|--------------------|
| Центральный регион Российской Федерации            | 29 486 815        | 31 354 174         |
| Северо-Западный регион Российской Федерации        | 7 529 274         | 7 280 597          |
| Уральский регион Российской Федерации              | 6 399 780         | 5 757 709          |
| Поволжский регион Российской Федерации             | 6 197 126         | 5 664 638          |
| Северо-Кавказский регион Российской Федерации      | 5 007 968         | 4 408 651          |
| Западно-Сибирский регион Российской Федерации      | 4 727 213         | 3 560 229          |
| Волго-Вятский регион Российской Федерации          | 2 694 515         | 2 550 841          |
| Центрально-Черноземный регион Российской Федерации | 1 954 249         | 1 851 778          |
| Калининградский регион Российской Федерации        | 1 292 548         | 1 196 297          |
| Северный регион Российской Федерации               | 94 464            | 64 145             |
| Дальневосточный регион Российской Федерации        | 26 438            | 4 044              |
| Восточно-Сибирский регион Российской Федерации     | 25 033            | 32 068             |
| Страны-нерезиденты                                 | 236               | 94                 |
| <b>Итого ссудной задолженности</b>                 | <b>65 435 659</b> | <b>63 725 265</b>  |
| Резерв на возможные потери по ссудам               | (4 440 521)       | (4 706 162)        |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b>          | <b>60 995 138</b> | <b>59 019 103</b>  |

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

| тыс.руб.  | Ссуды клиентам –<br>кредитным<br>организациям | Ссуды клиентам –<br>юридическим<br>лицам, не<br>являющимся<br>кредитными<br>организациями | Ссуды<br>физическим лицам | Итого             |
|---|---|---|---------------------------|-------------------|
| <b>Непросроченная задолженность</b>             | <b>3 370 413</b>                              | <b>7 193 435</b>  | <b>48 874 749</b>         | <b>59 438 597</b> |
| Просроченная задолженность                      |   |   |                           |                   |
| - до 30 дней                                    | -   | 20 637  | 1 124 141                 | 1 144 778         |
| - на срок от 31 до 90 дней                      | -   | 2 723   | 599 286                   | 602 009           |
| - на срок от 91 до 180 дней                     | -   | 426 448   | 477 405                   | 903 853           |
| - на срок от 181 до 360 дней                    | -   | 1 261 861   | 1 811 962                 | 3 073 823         |
| - на срок более 360 дней                        | -   | 2 704   | 269 895                   | 272 599           |
| <b>Итого просроченной задолженности</b>         | <b>-</b>                                      | <b>1 714 373</b>  | <b>4 282 689</b>          | <b>5 997 062</b>  |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | -   | (1 262 218)   | (3 178 303)               | (4 440 521)       |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b>       | <b>3 370 413</b>                              | <b>7 645 590</b>  | <b>49 979 135</b>         | <b>60 995 138</b> |

По состоянию на 1 июля 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 9,16% от общей величины ссудной задолженности и 5,15% 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 –<br>кредитным<br>организациям | Ссуды клиентам –<br>юридическим<br>лицам, не<br>являющимся<br>кредитными<br>организациями | Ссуды<br>физическим лицам | Итого             |
|---|---|---|---------------------------|-------------------|
| <b>Непросроченная задолженность</b>       | <b>6 341 401</b>                              | <b>7 853 543</b>  | <b>45 639 381</b>         | <b>59 834 325</b> |
| 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           |
| <b>Итого просроченной задолженности</b>   | <b>-</b>                                      | <b>1 217 744</b>  | <b>2 673 196</b>          | <b>3 890 940</b>  |
| Резерв на возможные потери                | -   | (1 784 950)   | (2 921 212)               | (4 706 162)       |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b> | <b>6 341 401</b>                              | <b>7 286 337</b>  | <b>45 391 365</b>         | <b>59 019 103</b> |

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 июля 2019 года и 1 января 2019 года не было ссуд, отнесённых к 1 категории качества, по которым имела просроченная задолженность.

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

| тыс. руб.  | До<br>востребования<br>и менее<br>1 месяца | От 1<br>до 3<br>месяцев | От 3 до<br>12<br>месяцев | Свыше<br>1 года   | Просрочен<br>ные | Итого             |
|--|--|-------------------------|--------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ</b>  |  |                         |                          |                   |                  |                   |
| Межбанковские кредиты и депозиты   | 93 743                                     | -                       | -                        | -                 | -                | <b>93 743</b>     |
| Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 3 275 954                                  | -                       | -                        | -                 | -                | <b>3 275 954</b>  |
| Предоставленные кредиты (займы)  | 1 274 148                                  | 206 555                 | 3 754 970                | 51 794 066        | 371 590          | <b>57 401 329</b> |
| Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)   | -  | -                       | -                        | 217 417           | -                | <b>217 417</b>    |
| Прочие требования, признаваемые ссудами  | 6 695                                      | -                       | -                        | -                 | -                | <b>6 695</b>      |
| <b>Итого</b>   | <b>4 650 540</b>                           | <b>206 555</b>          | <b>3 754 970</b>         | <b>52 011 483</b> | <b>371 590</b>   | <b>60 995 138</b> |

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

| тыс. руб.  | До<br>востребования | От 1<br>до 3<br>месяцев | От 3 до<br>12<br>месяцев | Свыше<br>1 года | Просрочен<br>ные | Итого      |
|--|---------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------|------------------|------------|
|  | и менее<br>1 месяца |                         |                          |                 |                  |            |
| 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 полугодия 2019 года и 2018 года Банк приобрёл ряд активов путём получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года размер изъятых обеспечения составляет:

|                                  | <b>1 июля 2019 года</b><br>тыс. руб. | <b>1 января</b><br><b>2019 года</b><br>тыс. руб. |
|----------------------------------|--------------------------------------|--|
| Недвижимость                     | 484 516                              | 499 807  |
| Прочие активы                    | 15 756                               | 1 543  |
| <b>Всего изъятых обеспечения</b> | <b>500 272</b>                       | <b>501 350</b>                                   |

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**

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

|   | <b>1 июля 2019 года</b><br>тыс. руб. | <b>1 января 2019 года</b><br>тыс. руб. |
|---|--------------------------------------|--|
| <b>Находящиеся в собственности Банка:</b> |                                      |  |
| <b>Корпоративные облигации</b>            | <b>4 013 526</b>                     | <b>933 959</b>                         |
| <i>Облигации российских предприятий</i>   | 3 930 601                            | -                                      |
| - с кредитным рейтингом ruAAA             | 615 295                              | -                                      |
| - с кредитным рейтингом от ruA            | 2 711 153                            | -                                      |
| - с кредитным рейтингом B                 | 604 153                              | -                                      |
| <i>Облигации иностранных предприятий</i>  | 82 925                               | 933 959                                |
| - с кредитным рейтингом BBB               | 82 925                               | 933 959                                |
|   | <b>4 013 526</b>                     | <b>933 959</b>                         |

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по

справедливой стоимости через прочий совокупный доход,

обремененные залогом по сделкам РЕПО:

|                                  |                |          |
|----------------------------------|----------------|----------|
| Облигации российских предприятий | 764 158        | -        |
| - с кредитным рейтингом ru AAA   | 764 158        | -        |
|                                  | <b>764 158</b> | <b>-</b> |

Финансовые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам РЕПО, на 01 июля 2019 года составляют 764 158 тыс.руб., на 01 января 2019 года отсутствуют.

1 июля 2019

тыс. руб.

Долговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка:

|                                | Вложения         | Сроки погашения          | Ставка купона, %    |
|--------------------------------|------------------|--------------------------|---------------------|
| <b>Корпоративные облигации</b> | <b>4 013 526</b> |                          |                     |
| Облигации российских компаний  | 3 930 601        | <b>01.2022 - 03.2033</b> | <b>7.30 - 11.00</b> |
| - с кредитным рейтингом ruAAA  | 615 295          |                          |                     |
| - с кредитным рейтингом от ruA | 2 711 153        |                          |                     |
| - с кредитным рейтингом B      | 604 153          |                          |                     |
| Облигации иностранных компаний | 82 925           | <b>03.2025</b>           | <b>4.36</b>         |
| - с кредитным рейтингом BBB    | 82 925           |                          |                     |
|                                | <b>4 013 526</b> |                          |                     |

Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам РЕПО:

|                                | Вложения       | Сроки погашения          | Ставка купона, %   |
|--------------------------------|----------------|--------------------------|--------------------|
| <b>Корпоративные облигации</b> | <b>764 158</b> |                          |                    |
| Облигации российских компаний  | 764 158        | <b>03.2023 - 02.2028</b> | <b>7.30 - 8.65</b> |
| - с кредитным рейтингом ruAAA  | 764 158        |                          |                    |
|                                | <b>764 158</b> |                          |                    |

1 января 2019

тыс.руб.

Долговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка:

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

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 июля 2019 года<br>тыс. руб. | 1 января 2019 года<br>тыс. руб. |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги:</b>            | <b>4 777 684</b>              | <b>933 959</b>                  |
| <i>Облигации финансовых организаций</i>   | 82 925                        | 933 959                         |
| - Прочие                                  | 82 925                        | 933 959                         |
| <i>Облигации нефинансовых организаций</i> | 4 694 759                     | -                               |
| - Нефтегазовая отрасль                    | 1 379 453                     | -                               |
| - Связь                                   | 1 366 429                     | -                               |
| - Финансовая деятельность                 | 885 514                       | -                               |
| - Производство оружия и боеприпасов       | 649 515                       | -                               |
| - Химическая отрасль                      | 413 848                       | -                               |
|   | <b>4 777 684</b>              | <b>933 959</b>                  |

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

| Выпуск ценной бумаги.          | Объем вложений,<br>тыс.руб. | Дата погашения            |
|--------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Обл. Амурметалл ОАО, выпуск 01 | 9 251                       | просрочены                |
| <b>Итого ценных бумаг</b>      | <b>9 251</b>                |                           |
| <b>тыс. руб.</b>               | <b>1 июля 2019 года</b>     | <b>1 января 2019 года</b> |
| Обл. Амурметалл ОАО, выпуск 01 | 9 251                       | 9 251                     |
| <b>Итого ценных бумаг</b>      | <b>9 251</b>                | <b>9 251</b>              |
| Резерв на возможные потери     | (9 251)                     | (9 251)                   |
| <b>Итого</b>                   | <b>0</b>                    | <b>0</b>                  |

#### 4.5. Финансовые вложения в дочерние 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<br>регистрации | Основная<br>деятельность                                     | Доля участия,<br>%  |                       | Объем вложений,<br>тыс. руб. |                       |
|-------------------------|-----------------------|--|---------------------|-----------------------|------------------------------|-----------------------|
|                         |                       |  | 1 июля 2019<br>года | 1 января<br>2019 года | 1 июля 2019<br>года          | 1 января<br>2019 года |
| ООО "ЛАЙТ<br>ЭСТЕЙТ"    | Россия                | Управление<br>недвижимым<br>имуществом                       | 100                 | 100                   | 1 130 010                    | 1 130 010             |
| ООО «Лайт-Л»            | Россия                | Сдача в наем<br>собственного<br>недвижимого<br>имущества     | 100                 | 100                   | 319 436                      | 254 903               |
| ООО "КОНЦЕПТ<br>ЛИЗИНГ" | Россия                | Деятельность по<br>финансовой аренде<br>(лизингу/сублизингу) | 100                 | 100                   | 29 700                       | 29 300                |

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

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 июля 2019 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены далее:

| тыс. руб.   | Оборудование   | Транспортные средства | Нематериальные активы | Материальные запасы | Всего          |
|---|----------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|----------------|
| <b>Фактические затраты/<br/>Текущая (восстановительная) стоимость</b> |                |                       |                       |                     |                |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 года                            | 379 013        | 14 786                | 39 354                | 198                 | 433 351        |
| Поступления   | 27 738         | -                     | 78 817                | 46 091              | 152 646        |
| Выбытия   | (21 357)       | 350                   | -                     | (45 911)            | (67 618)       |
| Переоценка  | -              | -                     | -                     | -                   | -              |
| <b>Остаток по состоянию на 1 июля 2019 года</b>                       | <b>385 394</b> | <b>14 436</b>         | <b>118 171</b>        | <b>378</b>          | <b>518 379</b> |
| <b>Амортизация и убытки от обесценения</b>                            |                |                       |                       |                     |                |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 года                            | 255 943        | 14 786                | 13 638                | -                   | 284 367        |
| Начисленная амортизация за год  | 32 707         | -                     | 3 737                 | -                   | 36 444         |
| Убытки от обесценения   | -              | -                     | -                     | -                   | -              |
| Выбытия   | (6 085)        | 350                   | -                     | -                   | (6 435)        |
| Переоценка  | -              | -                     | -                     | -                   | -              |
| <b>Остаток по состоянию на 1 июля 2019 года</b>                       | <b>282 565</b> | <b>14 436</b>         | <b>17 375</b>         | <b>-</b>            | <b>314 376</b> |
| <b>Балансовая стоимость</b>   |                |                       |                       |                     |                |
| <b>По состоянию на 1 июля 2019 года</b>                               | <b>102 829</b> | <b>-</b>              | <b>100 796</b>        | <b>378</b>          | <b>204 003</b> |

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          |
|---|----------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|----------------|
| <b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b> |                |                       |                       |                     |                |
| 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  | -              | -                     | -                     | -                   | -              |
| <b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>                 | <b>379 013</b> | <b>14 786</b>         | <b>39 354</b>         | <b>198</b>          | <b>433 351</b> |
| <b>Амортизация и убытки от обесценения</b>                        |                |                       |                       |                     |                |
| 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  | -              | -                     | -                     | -                   | -              |
| <b>Остаток по состоянию на 1 января 2019 года</b>                 | <b>255 943</b> | <b>14 786</b>         | <b>13 638</b>         | <b>-</b>            | <b>284 367</b> |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                       |                |                       |                       |                     |                |
| <b>По состоянию на 1 января 2019 года</b>                         | <b>123 070</b> | <b>-</b>              | <b>25 716</b>         | <b>198</b>          | <b>148 984</b> |

**4.8. Прочие активы**

| тыс. руб.                                | 1 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
|--|------------------|--------------------|
| Требования по получению процентов        | -                | 652 186            |
| Прочая дебиторская задолженность         | 383 535          | 241 329            |
| Резерв на возможные потери               | (192 562)        | (273 326)          |
| <b>Итого прочих финансовых активов</b>   | <b>190 973</b>   | <b>620 189</b>     |
| Материалы и расчеты с поставщиками       | 287 147          | 368 177            |
| Прочие                                   | 230 393          | 74 143             |
| Резерв на возможные потери               | (114 619)        | (33 186)           |
| <b>Итого прочих нефинансовых активов</b> | <b>402 921</b>   | <b>409 134</b>     |
| <b>Итого прочих активов</b>              | <b>593 894</b>   | <b>1 029 323</b>   |

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

| тыс.руб.                                | Прочая дебиторская задолженность | Прочие активы  | Итого          |
|---|----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Непросроченная задолженность</b>     | <b>383 535</b>                   | <b>517 540</b> | <b>901 075</b> |
| 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                | -                                | -              | -              |
| <b>Итого просроченной задолженности</b> | <b>-</b>                         | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| Резерв на возможные потери              | (192 562)                        | (114 619)      | (307 181)      |
| <b>Итого чистой задолженности</b>       | <b>190 973</b>                   | <b>402 921</b> | <b>593 894</b> |

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            |
|---|-----------------------------------|----------------------------------|----------------|------------------|
| <b>Непросроченная задолженность</b>     | <b>429 735</b>                    | <b>241 329</b>                   | <b>442 320</b> | <b>1 113 384</b> |
| 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           |
| <b>Итого просроченной задолженности</b> | <b>222 451</b>                    | <b>-</b>                         | <b>-</b>       | <b>222 451</b>   |
| Резерв на возможные потери              | (269 432)                         | (3 894)                          | (33 186)       | (306 512)        |
| <b>Итого чистой задолженности</b>       | <b>382 754</b>                    | <b>237 435</b>                   | <b>409 134</b> | <b>1 029 323</b> |

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 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
|------------------------------------|------------------|--------------------|
| Обеспечительные и залоговые взносы | 19 566           | 32 351             |
| Резерв на возможные потери         | (1 000)          | (4 307)            |
| <b>Итого</b>                       | <b>18 566</b>    | <b>28 044</b>      |

#### 4.9. Средства кредитных организаций

| тыс. руб.                        | 1 июля 2019 года  | 1 января 2019 года |
|----------------------------------|-------------------|--------------------|
| Межбанковские кредиты и депозиты | 28 084 323        | -                  |
| Счета типа "Лоро"                | 31                | 34                 |
| Незавершенные переводы           | 16                | 16                 |
| <b>Итого</b>                     | <b>28 084 370</b> | <b>50</b>          |

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

| тыс. руб.                                 | 1 июля 2019 года  | 1 января 2019 года |
|---|-------------------|--------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | 12 644 644        | 12 269 771         |
| - Юридические лица                        | 6 461 063         | 6 213 867          |
| - Физические лица                         | 6 183 581         | 6 055 904          |
| Срочные депозиты                          | 57 374 473        | 53 026 118         |
| - Физические лица                         | 52 726 802        | 46 889 671         |
| - Юридические лица                        | 4 647 671         | 6 136 447          |
| Обязательства по начисленным процентам    | 147 580           | -                  |
| Обязательства по аккредитивам             | 169 441           | 49 300             |
| Переводы денежных средств                 | 5 343             | 5 557              |
| Средства клиентов по брокерским операциям | 3 661             | 256                |
| <b>Итого</b>                              | <b>70 345 142</b> | <b>65 351 002</b>  |

#### 4.11. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

| тыс. руб.                   | 1 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
|-----------------------------|------------------|--------------------|
| Выпущенные векселя, в т.ч.: | 146 829          | 177 379            |
| - Процентные векселя        | 146 829          | 177 379            |
| - Дисконтные векселя        | -                | -                  |
| <b>Итого</b>                | <b>146 829</b>   | <b>177 379</b>     |

1 июля 2019

| тыс. руб.                   | Вложения       | Сроки погашения   | Процентная ставка, % |
|-----------------------------|----------------|-------------------|----------------------|
| Облигации                   | -              |                   |                      |
| Выпущенные векселя, в т.ч.: | 146 829        |                   |                      |
| -Процентные векселя         | 146 829        | 08.2019 – 06.2023 | 0.50 – 9.00          |
| -Дисконтные векселя         | -              |                   |                      |
| <b>Итого</b>                | <b>146 829</b> |                   |                      |

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         | -              |                   |                      |
| <b>Итого</b>                | <b>177 379</b> |                   |                      |

#### 4.12. Прочие обязательства

| тыс. руб.  | 1 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
|--|------------------|--------------------|
| Обязательства по уплате процентов                          | -                | 212 631            |
| Прочая кредиторская задолженность                          | 225 005          | 132 647            |
| <b>Итого прочих финансовых обязательств</b>                | <b>225 005</b>   | <b>345 278</b>     |
| Прочая кредиторская задолженность                          | 307 276          | 449 783            |
| Кредиторская задолженность по прочим налогам               | 153 800          | 182 034            |
| Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера | 13 849           | 17 442             |
| <b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>              | <b>474 925</b>   | <b>649 259</b>     |
| <b>Итого</b>   | <b>699 930</b>   | <b>994 537</b>     |

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

##### а. Резервы-оценочные обязательства

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

|                           | 1 июля 2019 года<br>тыс. руб. | 1 января 2019 года<br>тыс. руб. |
|---------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| По выплате вознаграждений | -                             | -                               |
| По судебным искам         | 13 484                        | 17 442                          |
| По налоговым претензиям   | -                             | -                               |
|                           | <b>13 484</b>                 | <b>17 442</b>                   |

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

|   | 1 июля 2019 года<br>тыс. руб. | 1 января 2019 года<br>тыс. руб. |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| Величина резерва-оценочного обязательства по состоянию на начало года       | 17 442                        | 23 897                          |
| Создание резерва-оценочного обязательства                                   | 760                           | 17 775                          |
| Восстановление резерва-оценочного обязательства                             | -                             | (356)                           |
| Списание резерва-оценочного обязательства                                   | (4 353)                       | (23 874)                        |
| <b>Величина резерва-оценочного обязательства по состоянию на конец года</b> | <b>13 849</b>                 | <b>17 442</b>                   |

**(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 июля 2019 года<br>тыс. руб. | 1 июля 2018 года<br>тыс. руб. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Чистые доходы по долговым ценным бумагам | 165 966                       | (455 061)                     |
| Чистые доходы по долевым ценным бумагам  | 0                             | 0                             |
| Чистые доходы по ПФИ - активы            | 45 066                        | 2 775                         |
|  | <b>211 032</b>                | <b>(452 286)</b>              |

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 1-ом полугодии 2019 и 1-ом полугодии 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 июля 2019 года<br>тыс. руб. | 1 июля 2018 года<br>тыс. руб. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Чистые доходы по долговым ценным бумагам | 9 898                         | 130 143                       |
| Чистые доходы по долевым ценным бумагам  | 0                             | 0                             |
|  | <b>9 898</b>                  | <b>130 143</b>                |

### 5.3. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1-ое полугодие 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            |
|--|---|--------------------------|---|--|---------------------------------------|-------------------|-----------------------------|--|------------------|
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>      | <b>4 970 286</b>                              | <b>0</b>                 | <b>9 251</b>                            | <b>2 170</b>                                       | <b>68 642</b>                         | <b>37 856</b>     | <b>17 442</b>               | <b>414 655</b>   | <b>5 520 302</b> |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение                 | (781 358)                                     | 18 955                   | -                                       | 31 273   | (61 458)                              | 276 162           | 760                         | (216 657)  | (732 323)        |
| Списания   | (68 561)                                      | -                        | -                                       | -  | -                                     | (6 903)           | (4 353)                     | -  | (79 817)         |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2019 года</b> | <b>4 440 585</b>                              | <b>18 955</b>            | <b>9 251</b>                            | <b>33 443</b>                                      | <b>7 184</b>                          | <b>307 115</b>    | <b>13 849</b>               | <b>197 998</b>   | <b>5 028 380</b> |

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 320 218 тыс. руб.

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



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

**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 июля 2019 года<br>тыс. руб. | 1 июля 2018 года<br>тыс. руб. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 84 573                        | 77 696                        |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | (32 674)                      | 37 288                        |
|   | <b>51 899</b>                 | <b>114 984</b>                |

**5.5. Комиссионные доходы**

|   | 1 июля 2019 года<br>тыс. руб. | 1 июля 2018 года<br>тыс. руб. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 702 994                       | 597 595                       |
| Расчетное и кассовое обслуживание                                   | 531 487                       | 370 567                       |
| Операции по выдаче банковских гарантий и поручительств              | 116 512                       | 207 270                       |
| Открытие и ведение банковских счетов                                | 55 213                        | 45 478                        |
| Другие операции   | 19 164                        | 10 618                        |
| Операции с валютными ценностями                                     | 7 810                         | 12 634                        |
| Осуществление переводов денежных средств                            | 2 109                         | 2 111                         |
|   | <b>1 435 289</b>              | <b>1 246 273</b>              |

**5.6. Комиссионные расходы**

|  | <b>1 июля 2019 года<br/>тыс. руб.</b> | <b>1 июля 2018 года<br/>тыс. руб.</b> |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Другие комиссионные расходы  | 94 895                                | 50 588                                |
| Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам  | 38 168                                | 16 219                                |
| Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 30 357                                | 21 582                                |
| Расходы за расчетное и кассовое обслуживание   | 5 939                                 | 5 957                                 |
| Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями                                     | 2 613                                 | 3 986                                 |
| Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам                                 | 1 624                                 | 6 526                                 |
|  | <b>173 596</b>                        | <b>104 858</b>                        |

**5.7. Операционные расходы**

|  | <b>1 июля 2019 года<br/>тыс. руб.</b> | <b>1 июля 2018 года<br/>тыс. руб.</b> |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:</b>                         | <b>2 653 005</b>                      | <b>2 225 176</b>                      |
| Вознаграждения работникам  | 1 533 563                             | 1 475 806                             |
| Реклама  | 545 793                               | 255 978                               |
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу                                | 192 473                               | 192 495                               |
| Страхование  | 108 988                               | 80 898                                |
| Другие организационные и управленческие расходы  | 101 452                               | 60 505                                |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем   | 51 088                                | 41 948                                |
| Амортизация  | 36 445                                | 33 754                                |
| Расходы от списания стоимости запасов  | 32 802                                | 27 010                                |
| Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами                               | 19 891                                | 20 199                                |
| Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности  | 13 331                                | 15 873                                |
| Охрана   | 11 038                                | 12 375                                |
| Служебные командировки   | 3 578                                 | 1 941                                 |
| Аудит  | 2 240                                 | 5 800                                 |
| Представительские расходы  | 323                                   | 594                                   |
| <b>Прочие операционные расходы</b>   | <b>56 032</b>                         | <b>153 499</b>                        |
| <b>Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами</b>            | <b>24 063</b>                         | <b>86 079</b>                         |
| <b>Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи</b>                   | <b>2 364</b>                          | <b>12 502</b>                         |
| <b>Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора</b> | <b>0</b>                              | <b>3</b>                              |
|  | <b>2 735 464</b>                      | <b>2 477 259</b>                      |

**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 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года представлен следующим образом:

|   | 1 июля 2019 года<br>тыс. руб. | 1 июля 2018 года<br>тыс. руб. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Краткосрочные вознаграждения</b>             | <b>1 489 978</b>              | <b>1 363 408</b>              |
| Заработная плата сотрудникам                    | 1 183 006                     | 1 087 054                     |
| Налоги и отчисления по заработной плате         | 306 972                       | 276 354                       |
| Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников | 0                             | 0                             |
| <b>Долгосрочные вознаграждения</b>              | <b>6 937</b>                  | <b>56 617</b>                 |
| Пенсионные планы                                | 0                             | 0                             |
| Прочие долгосрочные вознаграждения              | 6 937                         | 56 617                        |
|   | <b>1 496 915</b>              | <b>1 420 025</b>              |

***в. 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 произведении выплаты в рассрочку при условии, что за период рассрочки не реализуются не запланированные риски, которые находились в зоне ответственности указанного работника.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 1 полугодия 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 полугодии 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 долевого инструмента**

Информация Банком не раскрывается в виду отсутствия выплат на основе долевого инструмента.

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

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

|                               | 1 июля 2019 года<br>тыс. руб. | 2018 год<br>тыс. руб. |
|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| <b>Налог на прибыль</b>       | <b>427 660</b>                | <b>171 282</b>        |
| <b>Прочие налоги, в т.ч.:</b> | <b>179 968</b>                | <b>282 438</b>        |
| НДС                           | 177 004                       | 278 699               |
| Налог на имущество            | 53                            | 313                   |
| Транспортный налог            | 0                             | 49                    |
| Прочие налоги                 | 2 911                         | 3 377                 |
| Отложенный налог              | 0                             | (7 527)               |
|                               | <b>607 628</b>                | <b>446 193</b>        |

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 июля 2019 года<br>тыс. руб. | 2018 год<br>тыс. руб. |
|--|-------------------------------|-----------------------|
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20% | 373 948                       | 0                     |
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15% | 53 712                        | 171 282               |
| Текущий налог на прибыль, по ставке 9%               | 0                             | 0                     |
|  | <b>427 660</b>                | <b>171 282</b>        |

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

|  | 1 июля 2019 года<br>тыс. руб. | 2018 год<br>тыс. руб. |
|--|-------------------------------|-----------------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль                 | 427 660                       | 171 282               |
| Изменение отложенного налога                         | 0                             | (7 527)               |
| <b>Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль</b> | <b>427 660</b>                | <b>163 755</b>        |

**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 июля 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 июля 2019 года  | 1 января 2019 года |
|--|-------------------|--------------------|
| <b>Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:</b>                               | <b>15 562 057</b> | <b>15 461 521</b>  |
| <i>Основной капитал</i>  | <b>14 649 267</b> | <b>14 252 794</b>  |
| <i>Источники основного капитала</i>  | <b>15 552 843</b> | <b>14 278 509</b>  |
| <i>Источники базового капитала:</i>  | <b>15 552 843</b> | <b>14 278 509</b>  |
| 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>                  | <b>(903 576)</b>  | <b>(25 715)</b>    |
| Вложения в собственные акции   | 802 780           | -                  |
| Нематериальные активы  | 100 796           | 25 715             |
| <i>Источники дополнительного капитала</i>  | <b>912 790</b>    | <b>1 208 727</b>   |
| Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией       | 912 784           | 1 208 721          |
| Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки                               | 6                 | 6                  |
|  | <b>15 562 057</b> | <b>15 461 521</b>  |

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

По состоянию на 1 июля 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 июля 2019 года у Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства по лимитам кредитных линий, открытых в Банках ( в том числе в ЦБ РФ) (на 1 января 2019 года – 2 009 947 тыс. руб.) Ограничения по их использованию отсутствуют.

По состоянию на 1 июля 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<br>полугодие<br>2019 года | за 1<br>полугодие<br>2018 года |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности  | 851 653                        | (4 422 577)                    |
| Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности  | 815 315                        | 3 175 884                      |
| 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 | (369 854)                      | 227 840                        |
| <b>Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>  | <b>494 334</b>                 | <b>(1 018 853)</b>             |

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 2 квартала 2019 года Модели оценки справедливой стоимости не менялись.

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 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             |
|--|-------------------|-----------|-----------|-------------------|
| <b>Финансовые активы</b>   | <b>43 892 476</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>43 892 476</b> |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток: |                   |           |           |                   |
| - Долговые ценные бумаги   | 39 114 792        | -         | -         | 39 114 792        |
| - Долевые ценные бумаги  | -                 | -         | -         | -                 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:  |                   |           |           |                   |
| - Долговые ценные бумаги   | 4 777 684         | -         | -         | 4 777 684         |
| - Долевые ценные бумаги  | -                 | -         | -         | -                 |
|  | <b>43 892 476</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>43 892 476</b> |

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             |
|--|-------------------|----------------|-----------|-------------------|
| <b>Финансовые активы</b>   | <b>11 683 027</b> | <b>529 740</b> | <b>-</b>  | <b>12 212 767</b> |
| 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  | -                 | -              | -         | -                 |
|  | <b>11 683 027</b> | <b>529 740</b> | <b>-</b>  | <b>12 212 767</b> |

## 10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

### 10.1. 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;
- 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.

### **10.2. 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 долевыми инструментами 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.

| <b>Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)</b>  | <b>Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)</b>  |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности</li> <li>• Использование предоставленного лимита</li> <li>• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений</li> <li>• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и</li> </ul> |

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

### *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 86,2 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 01.07.2019 г.

| <b>01 07 2019 г.</b>                                   | <b>Стадия 1 тыс.<br/>руб.</b> | <b>Стадия 2 тыс.<br/>руб.</b> | <b>Стадия 3 тыс.<br/>руб.</b> | <b>Итого тыс. руб.</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------|
| Ссудная задолженность<br>Валовый остаток               | 55 735 198                    | 1 353 595                     | 4 935 066                     | <b>62 023 859</b>      |
| ОКУ под ссудную<br>задолженность                       | 677 202                       | 325 878                       | 3 557 486                     | <b>4 560 566</b>       |
| Амортизированная<br>стоимость ссудной<br>задолженности | 55 057 996                    | 1 027 717                     | 1 377 580                     | <b>57 463 293</b>      |

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

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

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 01.07.2019 г.

| <b>01 07 2019 г.</b>                                | <b>Существенная<br/>модификация тыс.<br/>руб.</b> | <b>Несущественная<br/>модификация 2 тыс.<br/>руб.</b> | <b>Итого тыс. руб.</b> |
|---|---|---|------------------------|
| Ссудная задолженность<br>Валовый остаток            | 3 265 290   | 0   | <b>3 265 290</b>       |
| ОКУ под ссудную<br>задолженность                    | 1 323 946   | 0   | <b>1 323 946</b>       |
| Амортизированная стоимость<br>ссудной задолженности | 1 941 344   | 0   | <b>1 941 344</b>       |

Таблица 4. Оценка влияния обеспечения на кредитный риск.

| тыс. руб.   | 01.07.2019 г.     |
|---|-------------------|
| <b><u>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</u></b>        |                   |
| Покрытие денежным обеспечением  | 507 146           |
| Покрытие недвижимостью и имущественными правами на нее                | 3 461 127         |
| Покрытие оборудованием  | 36 107            |
| Покрытие автотранспортом  | 17 658 863        |
| Покрытие товарами   | 74 877            |
| Покрытие прочим залогом   | 1 083 935         |
| Покрытие поручительством  | 5 259 128         |
| Необеспеченный остаток  | 28 004 530        |
| <b><u>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</u></b> | <b>56 085 713</b> |
| <b><u>Просроченные или обесцененные кредиты</u></b>                   |                   |
| Покрытие денежным обеспечением  | 0                 |
| Покрытие недвижимостью и имущественными правами на нее                | 1 090 157         |
| Покрытие оборудованием  | 3 614             |
| Покрытие автотранспортом  | 95 721            |
| Покрытие товарами   | 699               |
| Покрытие прочим залогом   | 1 324             |
| Покрытие поручительством  | 117 060           |
| Необеспеченный остаток  | 69 006            |
| <b><u>Всего просроченных или обесцененных кредитов</u></b>            | <b>1 377 580</b>  |
| <b><u>Всего кредитов</u></b>  | <b>57 463 293</b> |

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

Таблица 5. Оценка концентрации кредитного риска по географическим регионам.

| 01 07 2019 г.                     | Стадия 1<br>тыс. руб. | Стадия 2<br>тыс. руб. | Стадия 3<br>тыс. руб. | Итого тыс.<br>руб. |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Кредиты, выданные в:              |                       |                       |                       |                    |
| Москва                            | 22 604 957            | 648 192               | 1 140 856             | <b>24 394 006</b>  |
| Приволжский федеральный округ     | 9 738 870             | 109 520               | 121 585               | <b>9 969 975</b>   |
| Северо-западный федеральный округ | 8 154 601             | 92 258                | 22 307                | <b>8 269 167</b>   |
| Сибирский федеральный округ       | 2 688 360             | 34 829                | 8 677                 | <b>2 731 866</b>   |
| Уральский федеральный округ       | 3 400 789             | 33 013                | 40 386                | <b>3 474 188</b>   |
| Центральный федеральный округ     | 3 052 837             | 43 556                | 23 403                | <b>3 119 796</b>   |
| Южный федеральный округ           | 5 417 581             | 66 349                | 20 365                | <b>5 504 295</b>   |
| <b>Общий итог</b>                 | <b>55 057 996</b>     | <b>1 027 717</b>      | <b>1 377 580</b>      | <b>57 463 293</b>  |

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 01.07.2019. г.

| 01 07 2019 г.                                    | Стадия 2<br>просрочка 31-60<br>дней. | Стадия 2<br>просрочка 61-90<br>дней. |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Ссудная задолженность Валовый остаток            | 305 649                              | 285 863                              |
| ОКУ под ссудную задолженность                    | 146 985                              | 154 331                              |
| Амортизированная стоимость ссудной задолженности | 158 664                              | 131 532                              |

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

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

|                                   | 1 июля 2019 года<br>тыс. руб. |
|-----------------------------------|-------------------------------|
| Недвижимость                      | 484 516                       |
| Прочие активы                     | 15 756                        |
| <b>Всего изъятого обеспечения</b> | <b>500 272</b>                |

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 59 742 млн. руб., сформированный ОКУ под них 3 478 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. и на 01.07.2019г.

Все финансовые инструменты портфеля ценных бумаг на 01.07.2019 г. классифицируется 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 01.07.2019 г. не просрочены и не обесценены.

| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, тыс. руб. | 01 04 2019 г. | 01 07 2019 г. | Стадия обесценения |
|--|---------------|---------------|--------------------|
| Балансовый остаток   | 5 450 495     | 4 777 685     | 1                  |
| ОКУ под ценные бумаги  | 32 292        | 18 955        | 1                  |

Банк не отражал на балансе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по сделкам размещения денежных средств (МБК, средства на НОСТРО счетах, Обратно РЕПО) на 01.07.2019 г. ввиду их несущественности.

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

| тыс. руб.                                       | 1 июля 2019 года  | 1 января 2019 года |
|---|-------------------|--------------------|
| Розничное банковское обслуживание               | 51 838 951        | 47 456 994         |
| Корпоративное банковское обслуживание           | 6 842 310         | 6 695 795          |
| Кредитование малого и среднего бизнеса          | 2 068 623         | 2 308 623          |
| Кредитование VIP физических лиц                 | 1 315 362         | 922 452            |
| Ссуды клиентам – кредитным организациям         | 3 370 413         | 6 341 401          |
| <b>Итого ссудной задолженности</b>              | <b>65 435 659</b> | <b>63 725 265</b>  |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (4 440 521)       | (4 706 162)        |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b>       | <b>60 995 138</b> | <b>59 019 103</b>  |

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

| тыс. руб.                                       | 1 июля 2019 года  | 1 января 2019 года |
|---|-------------------|--------------------|
| <b>Ссуды клиентам – юридическим лицам:</b>      | <b>12 278 221</b> | <b>15 412 688</b>  |
| Операции с недвижимым имуществом                | 2 240 387         | 3 982 636          |
| Оптовая и розничная торговля                    | 2 106 568         | 2 004 600          |
| Строительство                                   | 1 610 740         | 905 871            |
| Финансовый сектор                               | 1 168 715         | 6 365 058          |
| Прочие виды деятельности                        | 861 097           | 1 046 659          |
| Производство                                    | 4 012 870         | 734 267            |
| Транспорт и связь                               | 251 117           | 280 258            |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство    | 23 059            | 92 173             |
| Добыча полезных ископаемых                      | 3 668             | 1 166              |
| <b>Ссуды клиентам – физическим лицам</b>        | <b>53 157 438</b> | <b>48 312 577</b>  |
| <b>Итого ссудной задолженности</b>              | <b>65 435 659</b> | <b>63 725 265</b>  |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (4 440 521)       | (4 706 162)        |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b>       | <b>60 995 138</b> | <b>59 019 103</b>  |

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

| тыс.руб.   | Министерство<br>Финансов РФ,<br>субъекты РФ | Корпора-<br>тивные<br>клиенты | Банки-кор-<br>респонденты | Индивиду-<br>альные<br>предпри-<br>ниматели | Физические<br>лица | Итого             |
|--|---|-------------------------------|---------------------------|---|--------------------|-------------------|
| Средства в кредитных организациях  | -   | -                             | 2 537 336                 | -   | -                  | 2 537 336         |
| Чистая ссудная задолженность   | -   | 7 144 216                     | 3 370 413                 | 501 374                                     | 49 979 135         | 60 995 138        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                        | -   | -                             | 433 132                   | -   | -                  | 433 132           |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -   | -                             | 4 777 684                 | -   | -                  | 4 758 729         |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | -   | 1 497 237                     | -                         | -   | -                  | 1 497 237         |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения   | -   | -                             | -                         | -   | -                  | -                 |
| Прочие финансовые активы   | -   | 191 082                       | 374 797                   | 10 206                                      | 17 809             | 593 894           |
| <b>Итого</b>   | <b>-</b>                                    | <b>8 832 535</b>              | <b>11 493 362</b>         | <b>511 580</b>                              | <b>49 996 944</b>  | <b>70 834 421</b> |

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

| тыс.руб.                                      | Министерство<br>Финансов РФ,<br>субъекты РФ | Корпора-<br>тивные<br>клиенты | Банки-кор-<br>респонденты | Индивиду-<br>альные<br>предпри-<br>ниматели | Физические<br>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<br>финансовые<br>активы | -        | 376 607          | 290 765          | 14 372         | 347 579           | 1 029 323         |
| <b>Итого</b>                   | <b>-</b> | <b>8 508 502</b> | <b>8 959 637</b> | <b>602 093</b> | <b>45 738 944</b> | <b>63 809 176</b> |

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

| тыс.руб.   | РФ                 | СНГ      | ГРС              | ДС           | Итого              |
|--|--------------------|----------|------------------|--------------|--------------------|
| Денежные средства  | 988 965            | -        | 1 211 061        | -            | 2 200 026          |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                  | 3 808 808          | -        | -                | -            | 3 808 808          |
| Средства в кредитных организациях  | 602 326            | -        | 1 929 943        | 5 067        | 2 537 336          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                        | 37 068 721         | -        | 2 046 071        | -            | 39 114 792         |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                  | 60 994 902         | -        | -                | 236          | 60 995 138         |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4 694 759          | -        | 82 925           | -            | 4 777 684          |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 1 497 237          | -        | -                | -            | 1 497 237          |
| Требование по текущему налогу на прибыль   | 145 937            | -        | -                | -            | 145 937            |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | 204 003            | -        | -                | -            | 204 003            |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи   | 466 829            | -        | -                | -            | 466 829            |
| Прочие активы  | 437 423            | -        | 155 747          | 724          | 593 894            |
| <b>Итого</b>   | <b>110 909 910</b> | <b>-</b> | <b>5 425 747</b> | <b>6 027</b> | <b>116 341 684</b> |

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 |

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

|   |                   |           |                  |                  |                   |
|---|-------------------|-----------|------------------|------------------|-------------------|
| 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         |
| <b>Итого</b>  | <b>77 252 092</b> | <b>53</b> | <b>4 208 336</b> | <b>1 035 768</b> | <b>82 496 249</b> |

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 июля 2019 года представлена далее:

| тыс.руб.   | 1 группа          | 2 группа         | 3 группа | 4 группа          | ПК                | Прочие           | Итого             |
|--|-------------------|------------------|----------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Денежные средства  | 2 200 026         | -                | -        | -                 | -                 | -                | 2 200 026         |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                  | 3 808 808         | -                | -        | -                 | -                 | -                | 3 808 808         |
| Средства в кредитных организациях  | -                 | 2 282 187        | -        | 208 876           | -                 | 46 273           | 2 537 336         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток                       | 9 276 817         | -                | -        | -                 | -                 | 433 132          | 9 709 949         |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                  | 419 322           | -                | -        | 37 625 619        | 18 336 625        | 4 613 572        | 60 995 138        |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 676 154           | -                | -        | -                 | -                 | 88 005           | 764 159           |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | -                 | -                | -        | -                 | 1 452 673         | 44 564           | 1 497 237         |
| Требование по текущему налогу на прибыль   | -                 | -                | -        | 145 937           | -                 | -                | 145 937           |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | -                 | -                | -        | 204 003           | -                 | -                | 204 003           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи   | -                 | -                | -        | -                 | 466 829           | -                | 466 829           |
| <b>Итого</b>   | <b>16 381 127</b> | <b>2 282 187</b> | <b>-</b> | <b>38 184 435</b> | <b>20 256 127</b> | <b>5 225 546</b> | <b>82 329 422</b> |

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           |
| <b>Итого</b>  | <b>7 301 565</b> | <b>1 941 833</b> | <b>-</b> | <b>42 895 941</b> | <b>9 737 661</b> | <b>7 377 159</b> | <b>69 254 159</b> |

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

| тыс.руб.   | Сумма<br>требования | Категория качества |                   |                  |                  |                  | Расчетны<br>й с учётом<br>обеспечен<br>ия | Фактически сформированный |                  |                  |                    |                    |
|--|---------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|---|---------------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|  |                     | I                  | II                | III              | IV               | V                |   | II                        | III              | IV               | V                  | Итого              |
| Денежные средства  | 2 200 026           | 2 200 026          | -                 | -                | -                | -                | -   | -                         | -                | -                | -                  | -                  |
| Средства кредитных организаций   | 2 537 336           | 2 537 336          | -                 | -                | -                | -                | -   | -                         | -                | -                | -                  | -                  |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по аморитизированной стоимости                                 | 65 435 659          | 5 849 561          | 51 253 166        | 2 810 725        | 1 039 390        | 4 482 817        | (4 440 521)                               | (572 638)                 | (332 217)        | (370 356)        | (3 165 307)        | (4 440 521)        |
|  | 433 132             | 433 132            | -                 | -                | -                | -                | -   | -                         | -                | -                | -                  | -                  |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупные доход | 4 777 684           | 4 777 684          | -                 | -                | -                | -                | -   | -                         | -                | -                | -                  | -                  |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 1 504 421           | 1 131 010          | 356 163           | 17 248           | -                | -                | (7 184)                                   | (3 562)                   | (3 622)          | -                | -                  | (7 184)            |
| <b>Итого</b>   | <b>76 888 258</b>   | <b>16 928 749</b>  | <b>51 609 329</b> | <b>2 827 973</b> | <b>1 039 390</b> | <b>4 482 817</b> | <b>(4 447 705)</b>                        | <b>(576 200)</b>          | <b>(335 839)</b> | <b>(370 356)</b> | <b>(3 165 307)</b> | <b>(4 447 705)</b> |



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<br>требования | Категория качества |                   |                  |                  |                  | Расчетны<br>й с учётом<br>обеспечен<br>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                                  | -                   | -                  | -                 | -                | -                | -                | -   | -                         | -                | -                | -                  | -                  |
| <b>Итого</b>  | <b>70 418 810</b>   | <b>13 652 003</b>  | <b>49 048 935</b> | <b>2 898 591</b> | <b>1 056 676</b> | <b>3 762 605</b> | <b>(4 773 316)</b>                        | <b>(1 161 676)</b>        | <b>(235 762)</b> | <b>(139 561)</b> | <b>(3 237 804)</b> | <b>(4 774 803)</b> |

### 10.3. 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 июля 2019 года и 1 января 2019 года представлена следующим образом:

| тыс. руб.  | 1 июля 2019 года    | 1 января 2019 года  |
|--|---------------------|---------------------|
| <b>Процентный риск (ПР), в том числе:</b>                      | <b>1 599 387,32</b> | <b>1 086 565</b>    |
| - Специальный процентный риск                                  | 1 213 258,37        | 790 488             |
| - Общий процентный риск  | 386 128,95          | 296 077             |
| <b>Фондовый риск (ФР), в том числе:</b>                        | -                   | -                   |
| - Специальный фондовый риск                                    | -                   | -                   |
| - Общий фондовый риск  | -                   | -                   |
| <b>Валютный риск (ВР)</b>                                      | -                   | -                   |
| <b>Величина рыночного риска для целей расчета норматива Н1</b> | <b>19 992 341,5</b> | <b>13 582 062,5</b> |

### **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.

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 1 июля 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 |
|---|--------------|-------------------|-------------------|------------------------|---------------|-------------|
| <b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  |              |                   |                   |                        |               |             |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях             | 394 460      | -                 | -                 | -                      | -             | -           |
| Ссудная задолженность, всего, из них:                                     | 5 099 499    | 3 554 988         | 6 098 108         | 9 481 469              | 27 496 928    | 26 375 251  |
| кредитных организаций:  | 3 370 885    | -                 | -                 | -                      | -             | -           |
| юридических лиц, не являющихся:   |              |                   |                   |                        |               |             |
| кредитными организациями, всего:  | 207 070      | 1 221 293         | 2 296 158         | 1 795 824              | 893 505       | 59 229      |
| физических лиц, всего:  | 1 521 544    | 2 333 695         | 3 801 950         | 7 685 645              | 26 603 423    | 26 316 022  |
| <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>   |              |                   |                   |                        |               |             |
| Прочие договоры (контракты):  | 977 007      | -                 | -                 | -                      | -             | -           |
| Итого балансовых активов и внебалансовых требований:                      | 6 470 966    | 3 554 988         | 6 098 108         | 9 481 469              | 27 496 928    | 26 375 251  |
| <b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>   |              |                   |                   |                        |               |             |
| Средства кредитных организаций, всего, из них:                            | 28 112 344   | -                 | -                 | -                      | -             | -           |
| межбанковские ссуды, депозиты   | 28 112 344   | -                 | -                 | -                      | -             | -           |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 4 348 878    | 4 011 996         | 8 492 392         | 21 493 933             | 21 838 311    | 181 006     |
| депозиты юридических лиц:   | 1 843 389    | 416 990           | 814 916           | 1 348 324              | 315 121       | 4 701       |
| вклады (депозиты) физических лиц:   | 2 505 489    | 3 595 006         | 7 677 476         | 20 145 609             | 21 523 190    | 176 305     |
| Выпущенные долговые обязательства:  | -            | 25 926            | -                 | 102 025                | 20 091        | 5 126       |
| <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |              |                   |                   |                        |               |             |
| Прочие договоры (контракты):  | 974 908      | -                 | -                 | -                      | -             | -           |
| Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств:                   | 33 436 130   | 4 037 922         | 8 492 392         | 21 595 958             | 21 858 402    | 186 132     |
| Совокупный ГЭП  | (26 965 164) | (482 934)         | (2 394 284)       | (12 114 489)           | 5 638 526     | 26 189 119  |

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Изменение чистого процентного дохода:

|                        |              |            |             |             |
|------------------------|--------------|------------|-------------|-------------|
| + 200 базисных пунктов | (516 814.33) | (8 048.58) | (29 928.55) | (60 572.45) |
| - 200 базисных пунктов | 516 814.33   | 8 048.58   | 29 928.55   | 60 572.45   |

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 |
|---|-------------|-------------------|-------------------|------------------------|---------------|-------------|
| <b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  |             |                   |                   |                        |               |             |
| 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  |
| <b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>   |             |                   |                   |                        |               |             |
| 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 июля 2019 года и на 1 января 2019 года, представлен следующим образом:

|  | <b>1 июля 2019</b><br><b>тыс. руб.</b> | <b>1 января 2019 год</b><br><b>тыс. руб.</b> |
|--|--|--|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (10 688)                               | (67 964)                                     |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 10 688                                 | 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 июля 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:

|  | <b>1 июля 2019</b>                              |                                    | <b>1 января 2019 год</b>                        |                                    |
|--|---|------------------------------------|---|------------------------------------|
|  | <b>Финансовый результат</b><br><b>тыс. руб.</b> | <b>Капитал</b><br><b>тыс. руб.</b> | <b>Финансовый результат</b><br><b>тыс. руб.</b> | <b>Капитал</b><br><b>тыс. руб.</b> |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 382 483   | 108 722                            | 364 451   | 38 181                             |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (382 483 )                                      | (108 722)                          | (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.

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 июля 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 июля 2019 год<br>тыс. руб. | 1 января 2019 год<br>тыс. руб. |
|---|------------------------------|--------------------------------|
| 10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | 3 661                        | 2 611                          |
| 10% рост курса евро по отношению к российскому рублю        | 2 165                        | 115                            |

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 июля 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 01.07.2019 г., ввиду отсутствия вложений в долевые ценные бумаги.

## 10.4. 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 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
|---|------------------|--------------------|
| <b>Чистые процентные доходы</b>   | <b>5 151 154</b> | <b>4 506 315</b>   |
| <b>Чистые непроцентные доходы:</b>  | <b>3 037 699</b> | <b>3 139 361</b>   |
| 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          |
| <b>Величина операционного риска</b>   | <b>1 228 328</b> | <b>1 146 851</b>   |

### 10.5. 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 июля 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 июля 2019 года:

| тыс. руб.  | До<br>востребования<br>и менее<br>1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | Свыше<br>1 года   | Без срока<br>погашения | Просроченные   | Итого              |
|--|--|----------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|----------------|--------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |  |                      |                       |                   |                        |                |                    |
| Денежные средства  | 2 200 026                                  | -                    | -                     | -                 | -                      | -              | 2 200 026          |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                  | 3 262 467                                  | -                    | -                     | -                 | 546 341                | -              | 3 808 808          |
| в т.ч. Обязательные резервы  | -  | -                    | -                     | -                 | 546 341                | -              | 546 341            |
| Средства в кредитных организациях  | 2 537 336                                  | -                    | -                     | -                 | -                      | -              | 2 537 336          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                        | 39 114 792                                 |                      |                       |                   |                        |                | 39 114 792         |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                  | 4 650 540                                  | 206 555              | 3 754 971             | 52 011 482        | -                      | 371 590        | 60 995 138         |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4 777 684                                  | -                    | -                     | -                 | -                      | -              | 4 777 684          |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | -  | -                    | -                     | -                 | 1 497 237              | -              | 1 497 237          |
| 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   | -  | -                    | -                     | -                 | 204 003                | -              | 204 003            |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи   | -  | -                    | -                     | -                 | 466 829                | -              | 466 829            |
| Прочие активы  | -  | -                    | -                     | -                 | 593 894                | -              | 593 894            |
| <b>Итого</b>   | <b>56 688 782</b>                          | <b>206 555</b>       | <b>3 754 971</b>      | <b>52 011 482</b> | <b>3 308 304</b>       | <b>371 590</b> | <b>116 341 684</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |  |                      |                       |                   |                        |                |                    |

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

|  |                     |                    |                     |                     |                  |                |                     |
|--|---------------------|--------------------|---------------------|---------------------|------------------|----------------|---------------------|
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | -                   | -                  | -                   | -                   | -                | -              | -                   |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости   | (44 389 382)        | (3 486 524)        | (28 695 651)        | (21 857 953)        | -                | -              | (98 429 510)        |
| Средства кредитных организаций   | (28 084 370)        | -                  | -                   | -                   | -                | -              | (28 084 370)        |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | (16 305 012)        | (3 486 524)        | (28 695 651)        | (21 857 953)        | -                | -              | (70 345 140)        |
| в т.ч. Вклады физических лиц   | (7 852 110)         | (2 923 139)        | (26 601 111)        | (21 534 020)        | -                | -              | (58 910 380)        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                           | (141)               | -                  | -                   | -                   | -                | -              | (141)               |
| Выпущенные долговые обязательства  | -                   | (25 884)           | (98 552)            | (22 393)            | -                | -              | (146 829)           |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль  | -                   | -                  | -                   | -                   | -                | -              | -                   |
| Отложенное налоговое обязательство   | -                   | -                  | -                   | -                   | -                | -              | -                   |
| Прочие обязательства   | (614 184)           | (63 899)           | -                   | (7 997)             | (13 850)         | -              | (699 930)           |
| <b>Итого</b>   | <b>(45 003 707)</b> | <b>(3 576 307)</b> | <b>(28 794 203)</b> | <b>(21 888 343)</b> | <b>(13 850)</b>  | <b>-</b>       | <b>(99 276 410)</b> |
| <b>Чистая позиция</b>  | <b>11 685 075</b>   | <b>(3 369 752)</b> | <b>(25 039 232)</b> | <b>30 123 139</b>   | <b>3 294 454</b> | <b>371 590</b> | <b>17 065 274</b>   |
| <b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>                         |                     |                    |                     |                     |                  |                |                     |
| <b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b> | <b>11 685 075</b>   | <b>(3 369 752)</b> | <b>(25 039 232)</b> | <b>30 123 139</b>   | <b>3 294 454</b> | <b>371 590</b> | <b>17 065 274</b>   |

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года:

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

КБ «Локо-Банк» (АО)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

|  |                     |                    |                     |                     |                  |                |                     |
|--|---------------------|--------------------|---------------------|---------------------|------------------|----------------|---------------------|
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | -                   | -                  | -                   | -                   | -                | -              | -                   |
| Средства кредитных организаций   | (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)           |
| <b>Итого</b>   | <b>(21 374 781)</b> | <b>(4 145 770)</b> | <b>(12 000 852)</b> | <b>(28 986 426)</b> | <b>(21 548)</b>  | <b>-</b>       | <b>(66 529 377)</b> |
| <b>Чистая позиция</b>  | <b>3 930 121</b>    | <b>(2 765 144)</b> | <b>(8 334 235)</b>  | <b>18 232 879</b>   | <b>4 525 358</b> | <b>377 893</b> | <b>15 966 872</b>   |
| <b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>                         |                     |                    |                     |                     |                  |                |                     |
| <b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b> | <b>3 930 121</b>    | <b>(2 765 144)</b> | <b>(8 334 235)</b>  | <b>18 232 879</b>   | <b>4 525 358</b> | <b>377 893</b> | <b>15 966 872</b>   |

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 июля 2019 года<br>тыс. руб. | 1 января 2019 года<br>тыс. руб. |
|-----------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| До востребования и менее 1 месяца | 3 427 254                     | 24 019                          |
| От 1 до 3 месяцев                 | 21 205 170                    | -                               |
| От 3 до 12 месяцев                | 3 776 876                     | -                               |
| От 1 года до 5 лет                | 10 805 711                    | 5 652 007                       |
| Более 5 лет                       | 4 676 918                     | 6 537 469                       |
| Без срока погашения               | -                             | -                               |
|                                   | <b>43 891 929</b>             | <b>12 213 495</b>               |

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 июля 2019 года<br>тыс. руб. | 1 января 2019 года<br>тыс. руб. |
|-----------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| До востребования и менее 1 месяца | 7 459 887                     | 5 633 687                       |
| От 1 до 3 месяцев                 | 2 999 968                     | 7 950 744                       |
| От 3 до 12 месяцев                | 26 558 692                    | 10 218 004                      |
| От 1 года до 5 лет                | 21 573 926                    | 28 720 924                      |
| Более 5 лет                       | -                             | -                               |
|                                   | <b>58 592 473</b>             | <b>52 523 359</b>               |

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 01.07.2019 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 июля 2019 года | 1 января 2019 года |
|--|------------------|--------------------|
|  | %                | %                  |
| «Норматив мгновенной ликвидности» (Н2)   | 80,12            | 68,1               |
| «Норматив текущей ликвидности» (Н3)      | 148,13           | 117,9              |
| «Норматив долгосрочной ликвидности» (Н4) | 109,24           | 85,6               |

#### **10.6. 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 июля 2019 года величина условных обязательств некредитного характера, связанных с незавершёнными на отчётную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, составляет 13 849 тыс. руб. (1 января 2019 года 17 442 тыс. руб.).

#### ***10.7. 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 июля 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 надбавку. По состоянию на 1 июля 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2%, 0%. По состоянию на 1 июля 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875%, 0%. По состоянию на 1 июля 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. Информация по сегментам деятельности Банка***

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

## ***13. Операции со связанными с Банком сторонами***

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

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

По состоянию на 1 июля 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 июля 2019 года | 1 июля 2018 года |
|--|------------------|------------------|
| Члены Совета Директоров (краткосрочное вознаграждение) | 80 315           | 59 092           |
| Члены Совета Директоров (долгосрочное вознаграждение)  | 0                | 17 293           |
| Члены Правления (краткосрочное вознаграждение)         | 88 757           | 92 258           |
| Члены Правления (долгосрочное вознаграждение)          | 3 826            | 35 104           |
| Прочие (краткосрочное вознаграждение)                  | 10 526           | 5 401            |
| Прочие (долгосрочное вознаграждение)                   | 0                | 0                |
| <b>Итого</b>   | <b>183 424</b>   | <b>209 148</b>   |

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 июля 2019<br>года<br>тыс. руб. | Средняя<br>процентная<br>ставка | 1 января 2019<br>года<br>тыс. руб. | Средняя<br>процентная<br>ставка |
|--|----------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам  | 10 038                           | 13,8%                           | 752                                | 11,8%                           |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки  | (30)                             |                                 | (19)                               |                                 |
| Прочие активы до вычета резерва на возможные потери  | 1                                | 14%                             | 3                                  | 14,4%                           |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 303 703                          | 2,6%                            | 174 871                            | 3,9%                            |
| Прочие обязательства   | 446                              | 3,8%                            | 99                                 | 5,6%                            |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | (34)                             | -                               | (146)                              | -                               |
| Кредитные линии  | 4 191                            | -                               | 4 864                              | -                               |

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

| тыс. рублей          | 1 июля 2019<br>года | 1 июля 2018<br>года |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| Процентные доходы    | 116                 | 960                 |
| Процентные расходы   | (1 674)             | (2 759)             |
| Комиссионные доходы  | 1 237               | 2 896               |
| Комиссионные расходы | (672)               | (349)               |

**Операции с прочими связанными сторонами**

К прочим связанным сторонам Банк относит:

- дочерние предприятия;
- прочие связанные стороны.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка на 1 июля 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  | 220 053                          |                           | 945                      | 17,2%                     | 220 998              |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки  | (2 636)                          |                           | (11)                     |                           | (2 647)              |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 1 497 237                        |                           | -                        |                           | 1 497 237            |
| Прочие активы до вычета резерва на возможные потери  | 15 701                           |                           | 27                       | 2,1%                      | 15 728               |
| Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией  | 63 486                           |                           | 376 047                  | 5,4%                      | 439 533              |
| Прочие обязательства   | 10 748                           |                           | 329                      | 3,7%                      | 11 077               |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | -                                |                           | (48)                     |                           | (48)                 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации  | -                                |                           | 7 434                    |                           | 7 434                |

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 полугодие 2019 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

|                            | Дочерние и<br>зависимые<br>организации | Другие<br>связанные<br>стороны | Итого    |
|----------------------------|--|--------------------------------|----------|
| Процентные доходы          | 2 031                                  | 93                             | 2 124    |
| Процентные расходы         | -                                      | (6 208)                        | (6 208)  |
| Прочие операционные доходы | 4 746                                  | 919                            | 5 665    |
| Операционные расходы       | (66 276)                               | (596)                          | (66 872) |
| Изменение резерва          | 61 389                                 | -                              | 61 389   |

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

тыс. руб.

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

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

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

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

Зам. Председателя Правления

Люшин Андрей Михайлович

Главный бухгалтер

Грициенко Яна Ивановна



09 августа 2019 года