

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

Оглавление

1.	Существенная информация о кредитной организации	22
2.	Краткая характеристика деятельности	23
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	23
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	24
2.3	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	25
3.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	25
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	25
3.2	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год	25
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала	26
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	26
4.1.1	Денежные средства	26
4.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
4.1.3	Чистая ссудная задолженность	28
4.1.4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29
4.1.5	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	30
4.1.6	Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	31
4.1.7	Основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы	32
4.1.8	Прочие активы	33
4.1.9	Средства кредитных организаций	33
4.1.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33
4.1.11	Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	34
4.1.12	Прочие обязательства	35
4.1.13	Собственные средства	35
4.1.14	Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе	36
4.1.15	Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	37
4.1.16	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	38
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	40
4.2.1	Процентные доходы и расходы	40
4.2.2	Комиссионные доходы и расходы	41
4.2.3	Операционные расходы	41
4.2.4	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва под ожидаемые убытки	41
4.2.5	Налоги	45
4.2.6	Вознаграждение работников	46
4.3	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	48
4.3.1	Состав собственных средств (капитала)	51
4.3.2	Информация о нормативах достаточности капитала	51
4.4	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	52
5.	Операции со связанными сторонами	53
6.	Информация о системе оплаты труда	56

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «ЛОКО-Банк» (АО) (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 2019 год, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком 31 декабря 2019 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

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

Юридический адрес Банка: Россия, 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 39, строение 80.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Россия, 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 39, строение 80.

Акционеры Банка представлены в следующей таблице:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	Доля участия, %	Доля участия, %
Станислав Иосифович Богуславский	35,560	35,560
Михаил Данилович Рабинович	14,776	14,776
Виктор Владимирович Данилов	9,945	9,945
Владимир Юльянович Давыдик	9,672	9,672
Яна Станиславовна Богуславская	8,666	8,666
Денис Евгеньевич Русанов	4,955	-
Андрей Владимирович Северилов	4,792	4,792
Александр Олегович Антонов	4,053	-
Александр Алексеевич Минеев	3,7	1,201
Оксана Валерьевна Ищук	2,454	-
Илья Владимирович Давыдик	1,426	1,426
Собственные акции выкупленные Банком	-	9,909
Вениамин Моисеевич Межибовский	-	4,053
Ист Кэпитал Файнэншиэлс Фанд АБ	-	-
Нина Викторовна Обухова	-	-
Татьяна Юрьевна Ельскене	-	-
	100	100

Банк является головным участником банковской группы (далее – «Группа»). Квартальная консолидированная отчетность группы по МСФО опубликована на сайте в сети Интернет (www.lockobank.ru).

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в состав Группы входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2020 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	Финансовая аренда	100	100
ООО «Альмагест»	Россия	Финансовая аренда	100	100
ООО «ЛАКАЙЛЬ АКТИВ»	Россия	Финансовой аренде	100	100
АО ИК «Локо-Инвест»	Россия	Брокерская деятельность	49	49

На дату подписания квартальной отчетности Банк имеет рейтинг международного агентства FitchRatings: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте – «BB-», прогноз «Стабильный», краткосрочный рейтинг – «В», рейтинг поддержки «5». Рейтинг национального агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство – «BBB+(RU)», прогноз – «Стабильный».

2. Краткая характеристика деятельности

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.
- Операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и др.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2707, выданную Банком России года и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Кроме того, Банк имеет лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на ведение брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

Банк является участником системы обязательного страхования.

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

(в тыс. рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Активы	86 137 453	112 542 901
Капитал	15 468 734	16 301 594
Прибыль до налогообложения	277 843	3 731 462
Прибыль после налогообложения	126 460	3 025 970

В связи с вступлением в силу в России порядка отражения в отчетности финансовых инструментов в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9, информация по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости; прочим активам; средствам кредитных организаций; средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями; выпущенным долговым ценным бумагам; прочим обязательствам; резервам на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон не полностью сопоставима с раскрытой ранее.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 апреля 2020 года равен 13,04%, снижение за квартал составило 0,66%.

По итогам работы Банка за 1 квартал 2020 года прибыль до налогообложения составила 277 843 тыс. рублей (1 квартал 2019 г.: 2 233 170 тыс. рублей). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 1 квартал 2020 год составила 151 383 тыс. рублей (1 квартал 2019 г.: 167 387 тыс. рублей), в том числе налог на прибыль в размере 106 667 тыс. рублей (1 квартал 2019 г.: 96 495 тыс. рублей).

В 1 квартале 2020 году чистая ссудная задолженность снизилась на 5 392 178 тыс. рублей или на 9,3% по сравнению с 1 января 2020 года. Средства на счетах Центрального банка Российской Федерации снизились на 253 473 тыс. рублей или на 8,3% по сравнению с 1 января 2020 года. Остатки средств в кредитных организациях возросли на 621 595 тыс. рублей или на 32,8% по сравнению с 1 января 2020 года. В 1 квартале 2020 года Банк осуществлял операции на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и Банка России составил 350 683 тыс. рублей или 0,4% совокупной величины активов Банка. Уменьшение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 24 012 598 тыс. рублей по отношению к 1 января 2020 года, величина средств клиентов снизилась на 3 521 583 тыс. рублей или на 5,2% по отношению к 1 января 2020 года.

2.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку промежуточной отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Промежуточная отчётность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»).

3.2 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год

Изменения в Учетной политике за 3 месяца 2020 года, а также в последующих отчетных периодах 2020 года отражены в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год. Дополнительных изменений, кроме ранее раскрытых, в отчетном периоде не вносилось.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства

<i>(в тыс. рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Наличные денежные средства	2 959 821	2 030 724
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 251 164	2 481 220
Обязательные резервы	537 450	560 867
Корреспондентские счета в кредитных организациях	2 518 484	1 896 889
- Иные страны	1 494 623	949 468
- Российская Федерация	1 023 861	947 421
Итого денежные средства	8 266 919	6 969 700

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 апреля 2020 года содержат сумму неснижаемого остатка 4 664 тыс. рублей в долларах США (2019 г.: на 194 957 тыс. рублей в долларах США). Ограничений на использование других денежных средств нет.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

Денежные средства по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тыс. рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации и облигации Банка России	350 683	28 418 295
- Еврооблигации Российской Федерации	259 885	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	90 798	3 714 472
- Облигации Банка России	-	24 703 823
Еврооблигации иностранных государств	1 838 410	1 142 624
Облигации субъектов Российской Федерации	2 907 141	1 768 945
Корпоративные облигации	11 145 730	11 497 820
- Облигации российских компаний	10 582 585	10 360 856
- Еврооблигации иностранных компаний	563 145	1 136 964
Итого долговые ценные бумаги	16 241 964	42 827 684
Итого производные финансовые инструменты	15 939	666
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 257 903	42 828 350

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг:

<i>(в тыс. рублей)</i>	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сроки обращения	Ставка купона, %	Сроки обращения	Ставка купона, %

Российские государственные облигации и облигации Банка России				
- Еврооблигации Российской Федерации	03.2030	7,5	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	12.2021 - 09.2031	0,0 - 8,5	12.2021 - 03.2039	0,0 - 8,2
- Облигации Банка России	-	-	01.2020 - 03.2020	6,3
Еврооблигации иностранных государств	01.2030 - 03.2049	5,8 - 11,9	02.2026 - 05.2047	5,2 - 11,9
Облигации субъектов Российской Федерации	12.2022 - 12.2024	6,6 - 7,5	12.2022 - 10.2024	7,1 - 7,5
Корпоративные облигации				
- Облигации российских компаний	04.2021 - 09.2052	6,6 - 12,8	04.2021 - 09.2052	6,5 - 12,8
- Еврооблигации иностранных компаний	05.2027	2,2	05.2021 - 03.2031	2,5 - 7,5

По состоянию на 1 апреля 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила 1 516 820 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила 24 293 774 тыс. рублей).

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже представлена структура вложений в корпоративные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам экономической деятельности эмитентов:

(в тыс. рублей)	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Облигации финансовых организаций	2 110 853	19	3 818 794	33
- Облигации российских организаций	1 547 708	14	2 681 830	23
- Облигации иностранных организаций	563 145	5	1 136 964	10
- Облигации кредитных организаций	-	-	-	-
Облигации нефинансовых организаций	9 034 877	81	7 679 026	67
- Торговля	2 676 734	24	2 239 578	20
- Связь	2 666 008	24	1 962 887	17
- Производство и промышленность	2 134 760	19	1 351 798	12
- Научные исследования и разработки	1 557 344	14	1 529 068	13
- Транспорт	31	0	595 695	5
Итого корпоративные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 145 730	100	11 497 820	100

4.1.3 Чистая ссудная задолженность

	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
<i>(в тыс. рублей)</i>						
Межбанковское кредитование	1 610 529	-	1 610 529	4 789 748	-	4 789 748
Корпоративные клиенты	6 760 473	(688 751)	6 071 722	7 190 295	(759 525)	6 430 770
- Финансирование текущей деятельности	6 617 084	(683 429)	5 933 655	7 045 768	(753 311)	6 292 457
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	143 389	(5 322)	138 067	144 527	(6 214)	138 313
Кредиты физическим лицам	49 626 030	(4 597 163)	45 028 867	51 020 342	(4 137 564)	46 882 778
- Потребительские кредиты	38 849 845	(3 986 171)	34 863 674	40 593 228	(3 536 227)	37 057 001
- Автокредиты	10 153 986	(598 583)	9 555 403	9 839 907	(585 183)	9 254 724
- Ипотечные кредиты	386 540	(9 298)	377 242	392 763	(13 271)	379 492
- Жилищные	165 659	(2 411)	163 248	124 444	(2 183)	122 261
- Прочие ссуды	70 000	(700)	69 300	70 000	(700)	69 300
Итого ссудная задолженность	57 997 032	(5 285 914)	52 711 118	63 000 385	(4 897 089)	58 103 296

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности корпоративным клиентам по отраслям экономики в соответствии с общероссийским классификатором видов экономической деятельности:

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
<i>(в тыс. рублей)</i>				
Строительство	2 980 693	44	2 233 185	31
Торговля	1 134 800	17	1 196 639	17
Информационные услуги	1 075 495	16	1 791 827	25
Сдача недвижимости в аренду	874 454	13	943 690	13
Производство	363 560	5	549 577	8
Прочее	230 638	3	339 042	4
Транспорт	100 833	2	136 335	2
Итого ссудная задолженность корпоративным клиентам до вычета резерва	6 760 473	100	7 190 295	100

4.1.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(в тыс. рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	1 661 382	1 782 230
- Облигации российских компаний	1 661 382	1 782 230
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 661 382	1 782 230
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг:

(в тыс. рублей)	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сроки обращения	Ставка купона, %	Сроки обращения	Ставка купона, %
Корпоративные облигации				
- Облигации российских компаний	01.2022 - 09.2027	9,0 – 10,7	01.2022 - 03.2033	7,4 – 10,7

Ниже представлена структура вложений в корпоративные ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов:

(в тыс. рублей)	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
- Связь	970 167	58	-	-
- Производство и промышленность	691 215	42	-	-
- Финансы	-	-	933 959	100
Итого корпоративные ценные бумаги	1 661 382	100	933 959	100

В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, банк в отчетном периоде формировал резервы на ожидаемые кредитные потери на основании внешних кредитных рейтингов, присвоенных данным эмитентам, руководствуясь данными статистикой дефолтов, раскрываемой рейтинговыми агентствами.

По состоянию на 1 апреля 2020 года ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), не было (по состоянию на 1 января 2020 г. ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила 101 412 тыс. рублей).

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в Примечании 4.1.14.

4.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

<i>(в тыс. рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Долговые ценные бумаги		
Российские государственные облигации	1 514 198	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 514 198	-
Корпоративные облигации	1 347 992	-
- Еврооблигации иностранных компаний	1 347 992	-
Итого долговые ценные бумаги	2 862 190	-
Итого производные финансовые инструменты	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 862 190	-

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг:

<i>(в тыс. рублей)</i>	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сроки обращения	Ставка купона, %	Сроки обращения	Ставка купона, %
Российские государственные облигации				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	01.2028 - 03.2033	7,1 - 7,7	-	-
Корпоративные облигации				
- Еврооблигации иностранных компаний	02.2026 - 03.2031	5,0 – 7,5	-	-

По состоянию на 1 апреля 2020 года финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), не было.

Ниже представлена структура вложений в корпоративные ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов:

<i>(в тыс. рублей)</i>	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
- Финансы	1 347 992	100	-	-
Итого корпоративные ценные бумаги	1 347 992	100	-	-

4.1.6 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Метод учета дочерних компаний с долей участия 100% - включение в полном объеме, зависимых компаний - пропорционально доле инвестиций (применяется при составлении консолидированной отчетности).

Наименование	Страна	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. рублей	
			1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
ООО «ЛАЙТ ЭСТЕЙТ»	Россия	Управление недвижимым имуществом	100	100	1 130 010	1 130 010
ООО «Лайт-Л»	Россия	Сдача в наем собственного недвижимого имущества	100	100	319 436	319 436
ООО «КОНЦЕПТ ЛИЗИНГ»	Россия	Финансовая аренда	100	100	29 700	29 700
ООО «Альмагест»	Россия	Финансовая аренда	100	100	3 950	4 950
ООО «ЛАКАЙЛЬ АКТИВ»	Россия	Финансовая аренда	100	100	1 080	1 080
АО ИК «Локо-Инвест»	Россия	Брокерская деятельность	49	49	13 626	13 626
Итого финансовых вложений в дочерние и зависимые организации					1 497 802	1 498 802

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации отражаются в промежуточной отчетности по стоимости фактических затрат с созданием резерва на возможные потери.

4.1.7 Основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы

(в тыс. рублей)									
	Аренда	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Материальные запасы	Итого		
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	-	-	158 676	29 310	364 249	302	552 537		
Стоимость на 1 января		14 786	361 320	36 102	364 249	302	776 759		
Поступления	-	-	27 353	3 252	735 080	79 082	844 767		
Выбытия	-	-	(9 660)	-	(638 606)	(79 186)	(727 452)		
Переоценка	-	-	-	-	42 797	-	42 797		
Стоимость на конец года		14 786	379 013	39 354	503 520	198	936 871		
Накопленная амортизация на 1 января		14 786	202 644	6 792	-	-	224 222		
Амортизационные отчисления	-	-	61 381	6 846	-	-	68 227		
Выбытия	-	-	(8 082)	-	-	-	(8 082)		
Накопленная амортизация на конец года		14 786	255 943	13 638	-	-	284 367		
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года до вычета резерва под обесценение	-	-	123 070	25 716	503 520	198	652 504		
Резерв	-	-	-	-	(2 170)	-	(2 170)		
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	-	-	123 070	25 716	501 350	198	650 334		

(в тыс. рублей)									
	Аренда	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Материальные запасы	Итого		
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	-	-	98 050	208 396	357 478	109	664 033		
Стоимость на 1 января 2020 года	793 262	12 625	408 409	229 750	377 887	109	1 822 042		
Поступления	-	-	2 043	34 898	6 067	15 019	58 027		
Выбытия	-	-	(336)	-	(7 757)	(15 030)	(23 123)		
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-		
Стоимость на конец года	793 262	12 625	410 116	264 649	376 197	98	1 856 946		
Накопленная амортизация на 1 января 2020	-	12 625	310 359	21 354	-	-	344 338		
Амортизационные отчисления	60 004	-	14 883	2 424	-	-	77 311		
Выбытия	-	-	(336)	-	-	-	(336)		
Накопленная амортизация на 1 апреля 2020	60 004	12 625	324 906	23 778	-	-	421 313		
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года до вычета резервов под обесценение	-	-	85 210	240 870	376 197	98	1 435 633		
Резерв	733 258	-	-	-	(21 220)	-	(21 220)		
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	733 258	-	85 210	240 870	354 977	98	1 414 413		

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.1.8 Прочие активы

<i>(в тыс. рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые активы		
Требования по решению суда	155 681	155 681
Требования по прочим операциям	30 211	64 178
Требования по получению процентов	-	-
Расчёты по покупке и продаже иностранной валюты	171 478	-
Оценочный резерв под ОКУ/резерв под обесценение	(161 740)	(163 352)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	195 630	56 507
Прочие нефинансовые активы		
Материалы и расчеты с поставщиками	166 636	201 888
Прочее	930 197	79 107
Оценочный резерв под ОКУ/резерв под обесценение	(147 723)	(121 570)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва	949 110	159 425
Итого прочие активы за вычетом резерва	1 144 740	215 932

4.1.9 Средства кредитных организаций

<i>(в тыс. рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО с НКО НКЦ	1 272 000	25 284 605
Корреспондентские счета в кредитных организациях	37	30
Итого средства кредитных организаций	1 272 037	25 284 635

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

4.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тыс. рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Юридические лица		
- Текущие/ расчетные счета	6 560 931	6 686 276
- Срочные депозиты	3 084 147	5 458 217
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
- Срочные депозиты	47 416 048	49 715 356
- Текущие/ расчетные счета	7 260 222	5 968 627
Прочее		
- Переводы денежных средств	10 571	8 276
- Средства клиентов по брокерским операциям	43	43
- Обязательства по аккредитивам	-	16 750
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	64 331 962	67 853 545

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «ЛОКО-Банк» (АО) за 1 квартал 2020 года*

Ниже представлена концентрация средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики в соответствии с общероссийским классификатором видов экономической деятельности:

(в тыс. рублей)	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Торговля и услуги	1 846 907	19	2 410 408	19
Финансы и инвестиции	1 674 786	17	2 231 465	18
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 402 910	14	1 073 196	9
Строительство	1 352 724	14	3 192 476	26
Недвижимость	1 094 083	11	1 048 854	8
Промышленность	995 874	10	917 072	7
Транспорт	935 000	9	935 266	7
Прочее	590 131	6	572 557	5
Нефтегазовая и химическая отрасли	1 022	0	35 385	1
Итого средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	9 893 437	100	12 416 679	100

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия о досрочном исполнении обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка отсутствуют обязательства, неисполненные в установленный срок.

4.1.11 Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Ниже представлен анализ обязательств кредитного характера и гарантии исполнения обязательств:

(в тыс. рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Гарантии исполнения обязательств и аккредитивы	21 669 099	27 848 138
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	7 787 563	8 378 908
Финансовые гарантии	100 745	180 362
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	29 557 407	36 407 408

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало оценочное обязательство по данным разбирательствам в годовой отчетности.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не участвовал в значительных судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность возникновения значительных убытков низкая.

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. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. 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. Руководство считает, что Банк не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков. Руководство намерено решительно защищать позиции и

интерпретации Банка, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования, а также в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов.

4.1.12 Прочие обязательства

(в тыс. рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Отложенные комиссии по выданным гарантиям	247 293	259 523
Прочие финансовые обязательства	89 378	37 594
Суммы до выяснения	3 096	1 852
Незавершенные расчеты с платежными системами	-	12 902
Итого прочие финансовые обязательства	339 767	311 871
Прочие нефинансовые обязательства		
Арендные обязательства	701 794	-
Обязательства по вознаграждению сотрудников	294 131	134 938
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	80 762	53 621
Оценочные обязательства по судебным делам	19 145	22 991
Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	802	156 568
Прочее	-	2
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 096 634	368 120
Итого прочие обязательства	1 436 401	679 991

4.1.13 Собственные средства

Величина уставного капитала Банка состоит из номинальной стоимости акций его акционеров. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость акций его акционеров определяется в российских рублях.

В течение 2019 и 1 квартала 2020 годов дополнительные взносы в уставный капитал Банка и в имущество общества не вносились, эмиссия акций не осуществлялась.

Действительная стоимость доли акционера в уставном капитале Банка соответствует части стоимости собственного капитала Банка пропорционально размеру его доли.

На момент составления квартальной отчетности у акционеров - владельцев голосующих акций не было оснований требовать выкупа обществом всех или части принадлежащих им акций в соответствии со ст.75 ФЗ «Об акционерных обществах». Все выпущенные акции полностью оплачены.

Уставом Банка не предусмотрено ограничений по выпущенным акциям, ограничений на выплату дивидендов, ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру.

В марте 2019 года в связи с окончанием инвестиционного цикла из состава акционеров вышел международный инвестиционный фонд Ист Кэпитал Файнэншиэлс Фанд АБ. Часть акций (33 484 акции или 1,2%) была приобретена действующим акционером. Остальные акции (276 485 акций или 9,91%) были выкуплены Банком по преимущественному праву покупки для их последующей реализации. В марте 2020 года Банк реализовал собственные акции в количестве 276 485 штук, находящиеся на балансе Банка, путем продажи следующим лицам: компании «АЙ. ДИ. СЭЙФГАРД КИПР ЛИМИТЕД» (I.D. SAFEGUARD CYPRUS LIMITED) в количестве 69 758 акций, компании «МАВЕЛИН ХОЛДИНГ ЛТД» (MAVELIN HOLDING LTD) в количестве 68 467 акций, компании «ПАЛМЕВА ИНВЕСТМЕНТС ЛТД» (PALMEVA INVESTMENTS LTD) в количестве 138 260 акций.

4.1.14 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг разработана в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Оценки справедливой стоимости на постоянной основе представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся повторяющиеся оценки справедливой стоимости.

(в тыс. рублей)	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- Российские государственные облигации и облигации Банка России	350 683	-	350 683	19 044 356	9 373 939	28 418 295
- Облигации иностранных государств	1 838 410	-	1 838 410	1 142 624	-	1 142 624
- Облигации субъектов Российской Федерации	2 907 141	-	2 907 141	1 768 945	-	1 768 945
- Корпоративные облигации	10 495 327	650 403	11 145 730	11 442 084	55 736	11 497 820
- Производные финансовые инструменты	15 939	-	15 939	666	-	666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
- Корпоративные облигации	1 661 382	-	1 661 382	1 175 160	607 070	1 782 230
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ						
	17 268 882	650 403	17 919 285	34 573 835	10 036 745	44 610 580

Уровень 2. Справедливая стоимость ценных бумаг была определена, в том числе, на основе аналогичных ценных бумаг, входящих в аналогичные индексы.

Оценки справедливой стоимости на неповторяющейся основе представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении при определенных обстоятельствах.

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «ЛОКО-Банк» (АО) за 1 квартал 2020 года*

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банком была определена при помощи сравнительного подхода. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки, основанный на определении затрат, необходимых для воспроизводства объекта (затратный подход). Независимый оценщик принял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные характеристики.

Изменения оценок могут повлиять на стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи. По состоянию на 1 апреля 2020 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, увеличится на 37 620 тыс. рублей (1 апреля 2020 г.: 50 922 тыс. рублей.), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 37 620 тыс. рублей (1 апреля 2020 г.: 50 922 тыс. рублей). Указанные корректировки не окажут существенного влияния на собственные средства и достаточность капитала.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года справедливая стоимость кредитов, в том числе межбанковских, а также срочных депозитов физических и юридических лиц была приблизительно равна их балансовой стоимости.

4.1.15 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания по сделкам РЕПО:

	1 апреля 2020 года	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
<i>(в тыс. рублей)</i>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 516 820	1 272 000
Итого	1 516 820	1 272 000

4.1.16 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 1 апреля 2020 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы в бухгалтерском балансе	Суммы взаимозачетов, произведенных при определении нетто-величин, признанных в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после проведения взаимозачета в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений	Нетто-сумма риска
(в тыс. рублей)	(а)	(б)	(в) = (а) – (б)	(г)	(д)	(в) – (г) – (д)
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (РЕПО)	1 516 820	-	1 516 820	1 516 820	-	-
Сделки обратного РЕПО с банками	1 467 501	-	1 467 501	1 467 501	-	-
ИТОГО АКТИВЫ	2 984 321	-	2 984 321	2 984 321	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Сделки прямого РЕПО с НКО НКЦ	1 272 000	-	1 272 000	1 272 000	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 272 000	-	1 272 000	1 272 000	-	-

На 1 января 2020 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы в бухгалтерском балансе	Суммы взаимозачетов, произведенных при определении нетто-величин, признанных в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после проведения взаимозачета в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений	Нетто-сумма риска
(в тыс. рублей)	(а)	(б)	(в) = (а) – (б)	(г)	(д)	(в) – (г) – (д)
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (РЕПО)	24 293 334	-	24 293 334	24 293 334	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (РЕПО)	101 412	-	101 412	101 412	-	-
Сделки обратного РЕПО с банками	4 674 874	-	4 674 874	4 674 874	-	-
ИТОГО АКТИВЫ	29 069 620	-	29 069 620	29 069 620	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «ЛОКО-Банк» (АО) за 1 квартал 2020 года

	Валовые суммы в бухгалтерском балансе	Суммы взаимозачетов, произведенных при определении нетто-величин, признанных в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после проведения взаимозачета в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Нетто-сумма риска
(в тыс. рублей)	(а)	(б)	(в) = (а) – (б)	(г)	(д)	(в) – (г) – (д)	
Сделки прямого РЕПО с НКО НКЦ	25 284 605	-	25 284 605	25 284 605	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	25 284 605	-	25 284 605	25 284 605	-	-	-

Сумма взаимозачета в отчете о финансовом положении, отраженная в столбце (б), является наименьшей из: (i) валовой суммы до выполнения взаимозачета, отраженной в столбце (а), и (ii) суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету. Аналогично, суммы в столбцах (г) и (д) ограничены риском, отраженным в столбце (в) для каждого отдельного инструмента, что позволяет избежать недооценки конечного чистого риска.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы и расходы

(в тыс. рублей)	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
- Ссудная задолженность	1 982 298	-
- Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 977	-
- Средства в кредитных организациях	9	-
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Ценные бумаги	32 437	-
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	2 017 721	-
Прочие процентные доходы:		
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	530 558	-
Итого прочих процентных доходов	530 558	-
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	1 921 649
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	-	162 753
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	-	116 125
Средства в кредитных организациях	-	95 998
Итого процентные доходы	2 548 279	2 296 525
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
срочные депозиты физических лиц	747 330	-
средства кредитных организаций	234 603	-
срочные депозиты юридических лиц	55 899	-
текущие счета/счета до востребования физических лиц	35 996	-
текущие/расчетные счета юридических лиц	14 943	-
прочие привлеченные средства	9 484	-
выпущенные долговые ценные бумаги	843	-
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	1 099 098	-
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		
- Срочные депозиты физических лиц	-	807 482
- Срочные депозиты юридических лиц	-	84 032
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	49 698
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	8 597
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций:		
- Сделки РЕПО	-	918
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	-	2 114
Итого процентные расходы	1 099 098	952 841

4.2.2 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тыс. рублей)</i>	01 апреля 2020 год	01 апреля 2019 год
Комиссионные доходы		
Вознаграждения за выполнение функций страхового агента	99 369	250 530
От расчетного и кассового обслуживания	239 174	270 326
От операций по выдаче гарантий	167 777	38 206
От открытия и ведения счетов	40 319	24 019
От конверсионных операций	4 161	4 061
Прочие	5 818	6 199
Итого комиссионные доходы	556 618	593 341
Комиссионные расходы		
Агентские услуги по привлечению клиентов	85 126	31 023
Пластиковые карты	20 948	16 827
Расчетные операции	5 334	6 861
Операции с ценными бумагами	4 542	1 348
Инкассация	1 059	1 101
Кассовые операции	1 980	963
Прочие	1 633	342
Итого комиссионные расходы	120 622	58 465
Чистый комиссионный доход	435 996	534 876

4.2.3 Операционные расходы

<i>(в тыс. рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Расходы на содержание персонала	785 710	711 921
Организационные и управленческие расходы, в том числе:	168 456	310 768
- реклама и маркетинг	53 309	122 934
- связь и информационные расходы	45 805	29 926
- страхование	16 871	7 009
- программное обеспечение	16 142	19 252
- аренда	11 814	96 472
- прочие организационные и управленческие расходы	8 510	9 051
- расходы по материальным запасам	7 339	15 005
- охрана	4 863	4 560
- консультационные и юридические услуги	3 803	6 559
Расходы в виде курсовой разницы при совершении сделок с ценными бумагами	127 212	33 590
Амортизация	77 311	18 119
Прочие операционные расходы	12 911	9 407
Содержание и ремонт основных средств и прочего имущества	5 945	
Расходы от реализации (уступки) прав требования по предоставленным кредитам	3 746	15 404
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенным для продажи	1 887	371
Итого операционные расходы	1 183 178	1 107 032

В течение 1 квартала 2020 и 2019 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.1.7. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих доходов и расходов. В 1 квартале 2020 и 2019 годов финансовый результат от выбытия основных средств был несущественным.

4.2.4 Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва под ожидаемые убытки

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «ЛОКО-Банк» (АО) за 1 квартал 2020 года

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 1 квартал 2020 года представлена в таблице ниже:

	По ссудам, ссудной и приравненно й к ней задолжен- ности, средствам, размещенны м на корреспон- дентских счетах, а также начисленным процентным доходам	По условным обязат- ельствам кредитног о характера	Операц ии с резиден- -тами офшор- ных зон	Прочим активам	Вложе- ния в ценны е бумаги	Инвести- ции в дочерн ие и зависи мые органи- зации	Ценны е бумаги по аморти- зированной стоимос- ти	Иму- щество , полу- ченное в счет пога- шения кредит а	Оценоч- ные обяза- тельства	Итого
(в тыс. рублей)										
Величина резерва под ОКУ на начало года	4 897 071	588 068	51	284 940	17 020	7 199	-	20 409	22 991	5 837 749
Изменение резерва	529 941	(359 379)	-	33 702	6 714	1 000	2 255	811	(2 725)	212 319
Списания за счет резерва	(55 916)	-	-	(9 180)	-	-	-	-	(1 121)	(66 217)
Списания резерва при реализации актива	(110 594)	-	-	-	-	-	-	-	-	(110 594)
Корректировк а процентного дохода по ссудам 3-ей стадии	25 413	-	-	-	-	-	-	-	-	25 413
Величина резерва под ОКУ на 1 апреля 2020 года	5 285 915	228 689	51	309 462	23 734	8 199	2 255	21 220	19 145	5 898 670

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

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «ЛОКО-Банк» (АО) за 1 квартал 2020 года

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 активы	По оценочным обязательствам	По условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами и офшорных зон	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4 970 286	0	9 251	2 170	68 642	37 856	17 442	414 656	5 520 303
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(972 632)	32 292	-	1 992	(61 058)	240 338	(468)	(237 389)	(996 925)
Списания	(28 797)	-	-	-	-	(13 751)	(3 490)	-	(46 038)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2019 года	3 968 857	32 292	9 251	4 162	7 584	264 443	13 484	177 266	4 477 339

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «ЛОКО-Банк» (АО) за 1 квартал 2020 года*

Информация об объеме сформированных резервов на возможное потери и корректировок под ОКУ по каждому виду активов за 1 квартал 2020 год представлена в таблице ниже:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Итого резерв под обесценение	Корректировка резерва до оценочного / под ОКУ	Итого оценочный резерв / резерв под ОКУ
Чистая ссудная задолженность	6 186 811	(900 897)	5 285 914
Вложения в ценные бумаги	16 163	9 826	25 989
Условные обязательства кредитного характера	277 129	(48 440)	228 689
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8 199	-	8 199
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21 220	-	21 220
Операции с резидентами офшорных зон	51	-	51
Оценочные обязательства	19 145	-	19 145
Прочие активы	155 339	154 124	309 463
Итого	6 684 057	(785 387)	5 898 670

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «ЛОКО-Банк» (АО) за 1 квартал 2020 года*

Информация об объеме сформированных резервов на возможное потери и корректировок под ОКУ по каждому виду активов за 2019 год представлена в таблице ниже:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Итого резерв под обесценение	Корректировка резерва до оценочного / под ОКУ	Итого оценочный резерв / резерв под ОКУ
Чистая ссудная задолженность	5 668 920	(771 831)	4 897 089
Вложения в ценные бумаги	9 251	7 769	17 020
Условные обязательства кредитного характера	696 998	(108 930)	588 068
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7 199	-	7 199
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20 409	-	20 409
Операции с резидентами офшорных зон	51	-	51
Оценочные обязательства	22 991	-	22 991
Прочие активы	130 798	154 124	284 922
Итого	6 556 617	(718 868)	5 837 749

4.2.5 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тыс. рублей)</i>	1 апреля 2020 года	2019 год
Налог на прибыль	56 627	397 101
- Налог на прибыль в бюджеты субъектов РФ	0	296 698
- Налог на прибыль в федеральный бюджет	0	52 359
- Налог на доходы по операциям с государственным ценными бумагами	56 627	232 426
- Изменение отложенного налога на прибыль	0	(184 382)
Прочие налоги	51 354	308 391
- НДС	44 326	306 029
- Налог на имущество	30	159
- Транспортный налог	0	48
- Прочие налоги	6 998	2 155
Итого расходы по налогам	107 981	705 492

В 2020 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2019 год: 20%).

Ниже представлена сверка расхода по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

<i>(в тыс. рублей)</i>	1 апреля 2020 года	2019 год
Прибыль до налога на прибыль	233 127	3 423 071
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	0	684 614
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(18 875)	(77 475)
Налоговый эффект от признания ранее непризнанного отложенного налогового актива	0	(256 853)
Прочие постоянные разницы	(157 625)	46 815
Расходы по налогу на прибыль за год	56 627	397 101

У Банка не существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

У Банка также не существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу.

4.2.6 Вознаграждение работников

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены внутренними нормативными документами Банка.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах, представлен следующим образом:

(в тыс. рублей)	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Оплата труда согласно должностным окладам	259 377	262 089
Стимулирующие начисления	219 549	198 134
Страховые взносы во внебюджетные фонды	151 200	152 450
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных)	20 327	23 880
Начисленные краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года	62 089	53 854
Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, иные выплаты по среднему заработку, за исключением отпускных	2 408	2 626
Начисленные долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	25 351	3 151
Социальные и льготные выплаты	1 621	1 585
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	900	0
Начисленные краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи	120	100
Общая величина вознаграждений и взносов во внебюджетные фонды	742 942	697 869

Ниже представлена информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда:

(в тыс. рублей)	1 квартал 2020	Доля, %	1 квартал 2019	Доля, %
Краткосрочные вознаграждения	566 391	95,72	542 268	99,42
- Должностные оклады	275 000	46,47	281 216	51,56
- Стимулирующие и компенсационные выплаты	289 650	48,95	259 367	47,55
- Прочие льготы	1 741	0,29	1 685	0,31
Долгосрочные вознаграждения	25 351	4,28	3 151	0,58

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 1 квартале 2020 года составила 1 419 человек (1 квартал 2019 года: 1 603 человека).

Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу представлена в Примечании 6.

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

Условия оплаты труда устанавливаются таким образом, чтобы мотивировать работников к эффективной деятельности и должны быть конкурентными для привлечения высококвалифицированных специалистов.

Система оплаты труда является прозрачной, понятной, и направленной на удержание персонала. Любое увеличение оклада по текущей должности должно быть подтверждено реальным вкладом работника в развитие Банка.

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

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

В Банке регламентированы все используемые формы оплаты труда и виды выплат, а именно система оплаты труда и ее соблюдение, система премирования и ее зависимость от финансовых результатов деятельности Банка в целом, достижения конкретными подразделениями поставленных перед ними показателей (качественных и количественных), снижение или отказ в выплате премий в случае прогнозирования снижения финансового результата Банка, ухудшения ликвидности и иных угроз для деятельности Банка, система поощрения работников Банка, компенсация расходов работникам Банка за повышение квалификации.

Стимулирующие выплаты (премии) определяются 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/Комитета по вознаграждениям, принятые с учетом предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и подразделений, осуществляющих мониторинг системы оплаты труда.

Материальное вознаграждение сотрудников состоит из постоянной фиксированной части заработной платы, выступающей в виде должностного оклада, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат (не связанных с результатами деятельности) и переменной (нефиксированной) части, которая является функцией результативности деятельности самого сотрудника, его подразделения и в целом всего Банка.

По итогам оценки деятельности работников за отчетный период сотрудникам могут выплачиваться стимулирующие выплаты в виде премий. Единовременная выплата премиальных и/или компенсационных вознаграждений размером более двенадцати ежемесячных окладов, но не менее пяти миллионов рублей, признается крупной и подлежит обязательному утверждению на Совете Директоров/Комитете по вознаграждениям.

Размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Для структурных подразделений в зависимости от рода их деятельности бизнес - планами 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 операций;
- 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.

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

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, в индивидуальном порядке может быть предусмотрена отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности. 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);
- Резервы на возможные потери;
- Уровень просроченной задолженности;
- Риск-метрики и прочие показатели Банка.

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

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

4.3 Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- поддержание достаточности капитала на уровне, соответствующему характеру и объему деятельности;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением, а также выполнения норм, установленных Положением Банка России № 646-П и Инструкцией Банка России № 180-И.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;
- Распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- Мониторинг достаточности капитала.

В случае если величина достаточности капитала приближается к установленному Банком России и внутренней политикой Банка лимиту, данная информация сообщается Правлению. По состоянию на 1 января 2020 и 1 апреля 2020 года Банк соответствует установленным нормативам достаточности капитала. Изменения в политику Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в 2020 году не вносились.

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «ПОКО-Банк» (АО) за 1 квартал 2020 года

	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство / увеличенная на отложенный налоговый актив	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого источники капитала
<i>(в тыс. рублей)</i>								
Остаток на 1 января 2019 года	2 790 310	-	6	(632)	155 000	-	12 607 533	15 552 217
Прибыль	-	-	-	-	-	-	2 065 783	2 065 783
Прочий совокупный доход	-	-	-	46 599	-	32 292	-	78 891
Итого совокупный доход	-	-	-	46 599	-	32 292	2 068 783	2 144 674
Собственные выкупленные акции - Приобретение	-	(802 780)	-	-	-	-	-	(802 780)
Остаток на 1 апреля 2019 года	2 790 310	(802 780)	6	45 967	155 000	32 292	14 673 316	16 894 111
Остаток на 1 января 2020 года	2 790 310	(802 780)	6	86 387	155 000	7 769	15 633 503	17 870 195
Прибыль	-	-	-	-	-	-	126 460	126 460
Прочий совокупный доход	-	-	-	(27 969)	-	6 714	-	(21 255)
Итого совокупный доход	-	-	-	(27 969)	-	6 714	126 460	105 205
Собственные выкупленные акции - Выбытие	-	802 780	-	-	-	-	409	803 189
Остаток на 1 апреля 2020 года	2 790 310	-	6	58 418	155 000	14 483	15 760 372	18 778 589

4.3.1 Состав собственных средств (капитала)

Информация о собственных средствах (капитале) Банка в соответствии с Положением № 646-П представлена ниже в таблице:

(в тыс. рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	2 790 310	2 790 310
Резервный фонд	155 000	155 000
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	13 538 674	12 607 533
Собственные акции, выкупленные	(802 780)	(802 780)
Нематериальные активы	(240 870)	(208 396)
Базовый капитал	15 440 334	14 541 667
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	15 440 334	14 541 667
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	6	6
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	28 394	1 759 921
Дополнительный капитал	28 400	1 759 927
Собственные средства (капитал)	15 468 734	16 301 594

4.3.2 Информация о нормативах достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также Положение № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

(в %)	Нормативное значение	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,5	13,012%	12,133%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6	13,012%	12,133%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	13,036%	13,697%

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 1 апреля 2020 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 15 468 734 тыс. рублей (1 января 2020 года: 16 301 594 тыс. рублей).

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «ЛОКО-Банк» (АО) за 1 квартал 2020 года*

Информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, представлена ниже в таблице:

<i>(в тыс. рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	483 984	313 273
3 группа (риск 50%)	-	-
4 группа (риск 100%)	49 761 831	50 698 453
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	4 402 142	4 838 636
Рыночный риск (РР)	23 661 105	21 987 995
Операционный риск (ОР*12,5)	17 423 650	15 354 100
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	13 505 519	17 935 258
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	172 003	5 704
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	-	-
Активы, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска (код 8769)	7 927 928	6 295 008
Прочее	1 320 682	1 590 867
Итого активы, взвешенные с учетом риска	118 658 844	119 019 294

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, а также в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих, но недоступных для использования, кроме неснижаемых остатков, раскрытых в Примечании 4.1.1.

Ниже представлена информация о денежных потоках, включенных в отчет о движении денежных средств:

<i>(в тыс. рублей)</i>	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	2 415 986	1 111 733
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 939 380)	136 002
Приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	0	(802 780)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	844 030	(310 081)
Отток денежных средств и их эквивалентов	1 320 636	134 874

Приток денежных средств по операционной деятельности произошел в основном из-за реализации вложений по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Отток денежных средств от инвестиционной деятельности произошел в основном из-за приобретения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих банках.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном банке Российской Федерации.

5. Операции со связанными сторонами

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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка на 1 апреля 2020 года представлены далее:

	Дочерние и зависимые организации		Ключевой управленческий персонал	
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка
<i>(в тыс. рублей)</i>				
Ссудная задолженность до вычета резерва под ОКУ	218 516	9,0%	9 878	11,0%
Оценочный резерв под ОКУ	23 992	-	28	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 497 802	-	-	-
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	15 701	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	160 992	5,1%	447 732	1,9%
Прочие обязательства	251 018	-	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	24 584	-

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с прочими связанными сторонами Банка на 1 января 2020 года представлены далее:

	Дочерние и зависимые организации		Ключевой управленческий персонал	
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка
<i>(в тыс. рублей)</i>				
Ссудная задолженность до вычета резерва под ОКУ	218 516	9,0%	26 314	11,0%
Оценочный резерв под ОКУ	2 313	-	57	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 498 802	-	-	-
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	15 701	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитной организацией	140 387	5,9%	369 554	4,6%
Прочие обязательства	10 748	-	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	9 133	-

Данные по ссудной задолженности связанных сторон не включают сумму начисленных процентов.

*Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «ЛОКО-Банк» (АО) за 1 квартал 2020 года*

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1 квартала 2020 года, представлена ниже:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Дочерние и зависимые организации	Ключевой управленческий персонал
Сумма займов, предоставленных в течение года	5 243 000	2 917
Сумма займов, погашенных в течение года	5 243 000	15 992

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2019 года, представлена ниже:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Дочерние и зависимые организации	Ключевой управленческий персонал
Сумма займов, предоставленных в течение года	-	26 427
Сумма займов, погашенных в течение года	76 113	10 358

Размер обеспечения, принятого по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 1 апреля 2020 года, представлен ниже:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Дочерние и зависимые организации	Ключевой управленческий персонал
Залог	208 540	242 725

Размер обеспечения, принятого по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 1 января 2020 года, представлен ниже:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Дочерние и зависимые организации	Ключевой управленческий персонал
Поручительство	-	15 000
Залог	326 940	577

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами Банка за 1 квартал 2020 года представлены следующим образом:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Дочерние и зависимые организации	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	38	444
Процентные расходы	(5 246)	(4 622)
Прочие операционные доходы	245	720
Операционные расходы	(27 621)	(200)

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	Дочерние и зависимые организации	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	2 044	4
Процентные расходы	-	(262)

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «ЛОКО-Банк» (АО) за 1 квартал 2020 года

Прочие операционные доходы	4 666	554
Операционные расходы	(33 581)	(235)

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка:

	1 квартал 2020		1 квартал 2019	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тыс. рублей)</i>				
Краткосрочные вознаграждения				
- Заработная плата	20 188	-	25 794	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	51 950	-	21 392	-
Долгосрочные вознаграждения работникам				
- Долгосрочные премиальные выплаты	-	17 879	-	280
Итого	72 138	17 879	47 186	280

Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности отсутствуют.

6. Информация о системе оплаты труда

Информация о системе оплаты труда содержит информацию о выплатах (вознаграждениях) лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее – члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски).

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам Правления и иным работникам, принимающим риски, за 1 квартал 2020 года (включая фиксированные и нефиксированные выплаты) составил 77 241 тыс. рублей, в том числе сумма выплаченного нефиксированного вознаграждения членам Правления и иным работникам, принимающим риски, составила 47 090 тыс. рублей (выплата была произведена 10 работникам данной категории). За 1 квартал 2020 года общий размер выплаченного нефиксированного вознаграждения составил по членам Правления 26 950 тыс. рублей, по иным работникам, принимающим риски, 20 140 тыс. рублей.

Доля вознаграждения членов Правления и иных работников, принимающих риски, в величине финансового результата по Банку в 1 квартале 2020 года составила 61,08 %.

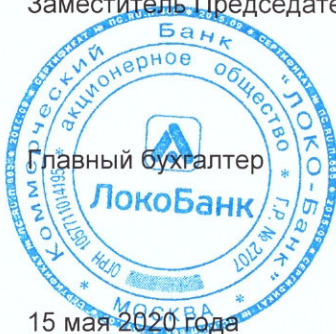
Общий размер отсроченных вознаграждений работников, принимающих риски (с учетом дисконтированной стоимости) по состоянию на 1 апреля 2020 года составил: по членам Правления 17 879 тыс. рублей, по иным работникам, принимающим риски – 7 473 тыс. рублей. Указанные вознаграждения предполагаются к выплате в денежной форме не ранее 2021-2023 годах.

В течение 1 квартала 2020 года Комитетом по вознаграждениям подводились итоги деятельности сотрудников, принимающих риски. На основании Протоколов заседания Комитета по вознаграждениям были приняты решения о корректировке и утверждении нового размера отсроченной части вознаграждения по дисконтированной стоимости. Выплат из созданного резерва долгосрочных вознаграждений в 1 квартале 2020 года не производилось.

Заместитель Председателя Правления



Герасименко Татьяна Валентиновна



Главный бухгалтер



Грицienko Яна Ивановна

15 мая 2020 года