

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование департамента)

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Резервная система коммерческих банков (на примере КБ «Локо-Банк»
(АО)). Проблемы ее развития на современном этапе»

Студент

Е.М. Ляпина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

А.А. Коростелев

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

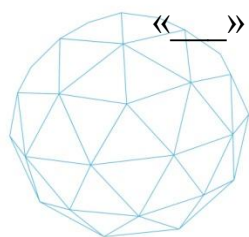
Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

«__» _____ 20__ г.

Тольятти 2019



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Е.М. Ляпина.

Тема работы: «Резервная система коммерческих банков (на примере КБ «Локо-Банк» (АО)). Проблемы ее развития на современном этапе».

Научный руководитель: А.А. Коростелев.

Цель исследования – изучить особенности способов управления резервной системы коммерческих банков путем анализа научной литературы, обозначить проблемы ее развития и разработать возможные мероприятия по ее совершенствованию.

Объект исследования - КБ «Локо-Банк» (АО).

Предмет исследования - резервная система коммерческого банка.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

На основании проведенного анализа, были обозначены проблемы резервной системы КБ «Локо-Банк» (АО) и разработаны рекомендации по ее совершенствованию. Были рассмотрены пути оптимизации управления резервной системой банка в части снижения кредитного риска и предложены два способа: 1) ужесточение требований к заемщикам банка; 2) применение процентной ставки, соответствующей рискам данного кредитного продукта.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 41 источник и 7 приложений. Общий объем работы, без приложений, 54 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 10, рисунков – 7.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты резервной системы коммерческих банков	7
1.1 Экономическая сущность, концепция и эволюция резервной системы.....	7
1.2 Резервная система коммерческих банков и способы ее управления	12
1.3 Процедура формирования резервной системы коммерческих банков	16
2 Анализ резервной системы коммерческих банков на примере КБ «Локо-банк» (АО).....	19
2.1 Общая характеристика КБ «Локо-Банк» (АО).....	19
2.2 Организация и управление резервной системой КБ «Локо-Банк» (АО).....	26
3 Проблемы развития резервной системы КБ «Локо-Банк» (АО) и пути их устранения.....	38
3.1 Проблемы резервной системы коммерческого банка и мероприятия по их устранению	38
3.2. Расчет ожидаемой эффективности от внедрения предложений	44
Заключение	49
Список используемой литературы	53
Приложения	56

Введение

Тема бакалаврской работы - «Резервная система коммерческих банков. Проблемы ее развития на современном этапе».

Актуальность данной работы заключается в том, что в настоящее время, не смотря на социально-экономические преобразования в России, направленные, в первую очередь, на формирование и укрепление экономики финансового рынка, ни один коммерческий банк не может быть стопроцентно застрахован от таких внешних экономических факторов, как, например, финансовые потери незапланированного типа.

Именно поэтому, все кредитные организации «в процессе своего формирования и функционирования, а также регулирования и управления для вышеуказанного банковского риска должны отводить немаловажную роль такой финансовой системе, которая отвечает за формирование резервов банка, иными словами резервной системе кредитных организаций.

Отметим, что в целях обеспечения своей финансовой надежности, банк обязан создавать разного рода резервы на покрытие возможных убытков, порядок формирования и использования которых устанавливается в большинстве случаев Банком России и законодательными актами. Минимальные размеры резервов банка определяются Центральным Банком Российской Федерации. Размеры отчислений в резервы банка из прибыли до налогообложения устанавливаются федеральными законами о налогах» [14].

В связи с этим, рассмотрение способов управления резервной системы коммерческих банков являются особо актуальными, так как представляют многообразие и сложность изменений, происходящих в его финансовой сфере, а также раскрывают проблематику на современном этапе ее развития.

Проблема исследования: особенности способов управления резервной системы коммерческих банков.

Целью работы является: изучить особенности способов управления резервной системы коммерческих банков путем анализа научной

литературы, обозначить проблемы ее развития и разработать возможные мероприятия по ее совершенствованию.

Объектом исследования является: КБ «Локо-Банк» (АО).

Предметом исследования является: резервная система коммерческого банка.

Гипотеза исследования: финансовая устойчивость коммерческих банков в значительной степени зависит от выбора способов управления резервной системы коммерческих банков.

Таким образом, анализ способов управления резервной системы коммерческой организации позволят оценить текущее и перспективное финансовое состояние коммерческих банков, выявить доступные источники средств, обозначить проблемы их развития, а также оценить рациональные способы их мобилизации.

В соответствии с поставленной гипотезой и целью необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть теоретические аспекты резервной системы коммерческих банков, а именно: раскрыть экономическую сущность, концепцию и эволюцию резервной системы, охарактеризовать резервную систему коммерческих банков и способы ее управления, а также обозначить процедуру формирования резервной системы коммерческих банков;
- дать общую характеристику деятельности КБ «Локо-Банк» (АО);
- проанализировать резервную систему коммерческих банков на примере КБ «Локо-Банк» (АО);
- обозначить проблемы развития резервной системы коммерческих банков на примере КБ «Локо-Банк» (АО) и определить пути их устранения.

Теоретическая и практическая значимость исследования заключается в том, что сформулированные в ней выводы и разработанные мероприятия могут быть использованы в практике анализируемой кредитной организации, а также в образовательном процессе.

Теоретической и методологической основой исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных авторов, посвященные проблемам изучения теоретических аспектов формирования и управления резервной системы коммерческих банков, таких ученых, как Адиебекова М.Г., Бетге Й., Соколова Я.В. и другие.

Нормативной базой исследования являются: Федеральный закон Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, законодательные, нормативные правовые акты и регламенты, действующие в сфере формирования и управления резервной системы банков.

Информационной базой для выполнения бакалаврской работы являются научная литература по выбранной теме исследования, учебные пособия, которые в системном порядке излагают основные проблемные и актуальные вопросы формирования и управления резервной системы банков, а также официальные данные КБ «Локо-Банк» (АО). Исследование основано на объективных экономических законах, теории экономического анализа.

В процессе работы применялись такие общенаучные методы исследования, как анализ, синтез, логический подход к оценке экономических явлений, комплексность, системность, сравнение изучаемых показателей.

Структура работы соответствует логике исследования и включает в себя введение, теоретическую и практическую часть, состоящую из трех глав, а также заключение, список источников и литературы.

1 Теоретические аспекты резервной системы коммерческих банков

1.1 Экономическая сущность, концепция и эволюция резервной системы

По мнению, экономиста Адиебекова М.Г., в деятельности коммерческих банков часто возникают ситуации, когда им требуются дополнительные по сравнению с обычным порядком ведения деятельности финансовые ресурсы [12, с. 76].

Иными словами, если организация хочет гарантировать продолжение своей деятельности в обозримом будущем, то ей нужны источники покрытия расходов и потерь, где в роли главного источника высыпают резервы.

Отметим, что определение понятия «резервы» и его характеристику с позиции рассмотрения разных аспектов существующих проблем, давали многие экономисты-бухгалтеры. Это было обусловлено тем, что первоисточники слова «резервы», раскрывали смысл слова в разных ракурсах.

Опираясь на истоки происхождения слова «резерв», то мы определили, что происходит оно или от французского слова «reserve», что в переводе означает – запас, или от латинского слова «reservo», что в переводе означает – сберегать, сохранять.

Согласно Большому экономическому словарю А.Б. Борисова, резервы – это материальные и денежные запасы, которые создаются для реализации компенсационных действий в рамках образования неучтенных факторов на финансовом рынке, стихийных бедствий, сбоев в трудовом производстве, а также для использования возможности в целях улучшения использования имеющихся ресурсов [18, с. 116].

Азрилиян А.Н., в своем большом бухгалтерском словаре, резерв рассматривает в роли обособленной части активов, концентрирующейся в централизованных и децентрализованных резервных фондах, с целью

выполнения миссии для покрытия непредвиденных потребностей, а также расходов для подстраховки рисков [19, с. 118].

Ссылаясь на мнение Й. Бетге, мы определили, что резервы он рассматривает в роли пассивных статей, служащих для отражения определенных обязанностей организаций. Которые, во-первых, точно не установлены по величине или содержанию на отчетную дату, а во-вторых, лежащие в их основе расходы должны быть отнесены к периоду возникновения этих обязанностей [16, с. 45].

По мнению ученого и экономиста Соколова Я.В., резервы организации – это своего рода накопления, которые необходимо для прикрытия ожидаемых и строго определенных расходов кредитной организации [42, с.109].

Экономисты Гиляровская Л.Т. и Мельникова Л.А. в своих трудах, под резервами подразумевают расходы организации, которые в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета резервов, равны величине отчислений, возникших в результате уставных расходов, оценочных резервов или предстоящих расходов [24, с. 87].

Международные стандарты финансовой отчетности трактуют резерв, как некое обязательство, которое не имеет определенного времени погашения и суммы, и признается только в случае наличия у организации текущего правового (традиционного) обязательства по результатам произошедших событий [36, с. 134].

Таким образом, можно отметить, что каждое из выше обозначенных определений понятия «резервы», раскрыто объективно, так как резервы, во всех экономических представлениях ученых представлены в роли экономической категории.

Для того чтобы более глубоко и полно изучить и исследовать понятие «резервы», необходимо прибегнуть к анализу становления данной категории в различных странах. Доктор экономических наук Бреславцева Н.А. в своих трудах говорит о трех этапах исторического становления процесса развития

резервной системы организаций [20, с. 113]. Рассмотрим каждый этап более подробно.

На первом этапе в рамках процесса становления и развития резервной системы организаций было возникновение резервов, а также их экономическое осмысление и практическое использование в учете и отчетности (XIV-XVIII вв.).

Именно на этом этапе произошло возникновение и создание двух видов резервов:

- резервы, которые создаются с целью компенсации потерь по сомнительным долгам;
- резервы, которые создаются с целью применения оценочно-фискальной деятельности, т.е. для осуществления выплат по налогам и таможенным пошлинам.

Подводя итог первому этапу процесса становления и развития резервной системы организаций, мы отметили, что основными направлениями развития резервов в бухгалтерском учете и отчетности выступали:

- резервы, которые будут компенсировать возможные потери по дебиторской задолженности (например, расчеты с покупателями, авансы выданные);
- резервы, которые создаются на сохранение финансовых результатов с целью возмещения возможных рисков и потерь с учетом сознательного уменьшения прибыли и налога на прибыль;
- резервы, которые создаются на сохранение финансовых результатов с целью перегруппирования прибыли по различным отчетным данным;
- резервы, которые создаются на сохранение финансовых средств с целью возмещения возможных убытков.

На втором этапе процесса становления и развития резервной системы организаций было возникновение и развитие акционерных обществ

(например, коммерческих банков), собственный капитал, которых включал в себя:

во-первых, средства, полученные от выпуска и реализации акций (собственный акционерный капитал),

во-вторых, резервный капитал, который создавался за счет отчислений от прибыли.

Таким образом, в конце XIX в. и в первой половине XX в. резервная система кредитных организаций включала в себя уже восемь групп резервов:

- уставный законодательный резерв;
- регламентируемые уставные резервы;
- оценочные резервы по обесцениванию резервов;
- оценочные налоговые резервы (отложенные налоги);
- амортизация;
- оценочные резервы целевого характера;
- оценочные резервы регулируемого характера;
- скрытые резервы.

На третьем этапе процесса становления и развития резервной системы организаций было создание резервной системы организации, которая в 50-х гг. XX века и в соответствии с национальным законодательством организации характеризовалась образованием и использованием резервов социально-экономического характера.

Исследование сути определения понятия «резервы» обуславливает проведение аналитической оценки определения понятий «резервирование» и «резервная система».

По мнению Ковалева В.В., «под резервной системой организации подразумевается механизм регулирования ее внутривозможной деятельности, который необходим:

- для стабилизации и независимости деятельности от внутренних и внешних факторов,
- для поддержания финансовой устойчивости,

- для обеспечения стабильности деятельности организации по отношению к своим обязательствам перед третьими лицами» [31, с.137].

Й. Бетге трактует резервную систему организации в виде необходимости выполнения ею принципов реализации «экономической нагрузки, несомненной обязанности оказать услугу третьей стороне, а также количественной определенности, которые будут определять принадлежность бухгалтерского учета к системе резервов» [16, с. 167].

Значение системы резервов организации, по мнению Я.В. Соколова, заключено в том, что резервная система выступает в роли

- регистратора возможных, предполагаемых или вероятных фактов хозяйственной жизни,

- страхователя организации от предстоящих расходов в рамках минимизации риск будущих неизбежных трат в отчетном периоде [42, с. 145].

Таким образом, обобщая мнения ученых и экономистов о значении резервной системы, мы отметили, что:

во-первых, резервная система организации служит механизмом стабилизации деятельности организации при влиянии на нее внутренних и внешних факторов;

во-вторых, резервная система организации позволяет осуществлять покрытие расходов, связанных с условными фактами хозяйственной деятельности организации;

в-третьих, резервная система организации служит источником покрытия убытков финансово-хозяйственной деятельности организации;

в-четвертых, резервная система организации позволяет корректировать стоимость активов в соответствии с необходимостью достоверного отражения в отчетности активов организации;

в-пятых, резервная система организации способствует развитию организации и выполнению обязательств перед собственниками организации.

Следовательно, «резервная система организации – это комплексный защитный механизм, который создается при помощи отдельно взятых резервов, сформированных за счет прибыли и себестоимости с целью обеспечения защиты от определенных и неопределенных рисков, а также финансовой устойчивости и финансового равновесия организации» [14].

1.2 Резервная система коммерческих банков и способы ее управления

По мнению экономиста Захарова В.С., под резервной системой коммерческих банков подразумевается упорядоченный банковский механизм в рамках поддержания оптимального уровня ликвидности и платежеспособности банка [27, с.115].

Иначе говоря, система резервов коммерческого банка включает в себя некую сумму денежных средств, которая без выплаты соответствующих процентов хранится в Центральном банке Российской Федерации с целью расчетов коммерческого банка с кредиторами.

Причем, важно отметить тот факт, что резервная система коммерческих банков выполняет две основные функции:

во-первых, она выступает гарантом коммерческого банка в области возврата привлеченных денежных средств, позволяющая определенным образом контролировать положение дел в коммерческих банках, где попытка использовать банком средства из резервной системы станет сигналом Центральному Банку Российской Федерации о неустойчивом положении банковской деятельности коммерческого банка;

во-вторых, она выступает в роли важнейшего регулятора денежных средств Центральным Банком Российской Федерации.

Ссылаясь на мнение Русиевой И.Б. и в виду того, что не один коммерческий банк не может быть стопроцентно застрахован в области потерь незапланированного финансового характера, для защиты от банковского риска «в процессе своего функционирования и регулирования

коммерческий банк должен отводить важную роль формирования резервной системы банка» [39, с. 356].

«Иначе говоря, любой коммерческий банк, с целью обеспечения для себя гарантированной финансовой надежности, должен в обязательном порядке создавать разного рода резервы на покрытие возможных убытков. Причем порядок формирования и использования резервной системой коммерческих банков устанавливается в большинстве случаев Банком России и законодательными актами, а минимальные размеры резервов банка и размеры отчислений в резервную систему банка из прибыли до налогообложения определяются Центральным Банком Российской Федерации и федеральными законами о налогах соответственно» [39].

Ввиду того, что управление резервной системой коммерческих банков включает в себя совокупность способов воздействия на управляемый объект для достижения поставленных кредитной организацией целей, то анализируя резервную систему коммерческих банков и способы ее управления, мы отметили, что резервная система коммерческих банков включает в себя пять способов управления резервами банка. Причем основным назначением каждого способа управления резервной системой выступает острая необходимость коммерческого банка в денежных средствах в виду ожидаемых расходов или убытков. Для наглядности резервную систему коммерческих банков по способу ее управления мы представили на рисунке 1.

Рассмотрим каждый способ управления резервной системой коммерческих банков более подробно.

«Способ создания обязательных резервов коммерческого банка или резервных требований подразумевает средство регулирования и управления общей ликвидности банковской системы, которое использует Банк России для контроля денежных средств посредством снижения денежного накопления коммерческими банками» [18, с. 116].

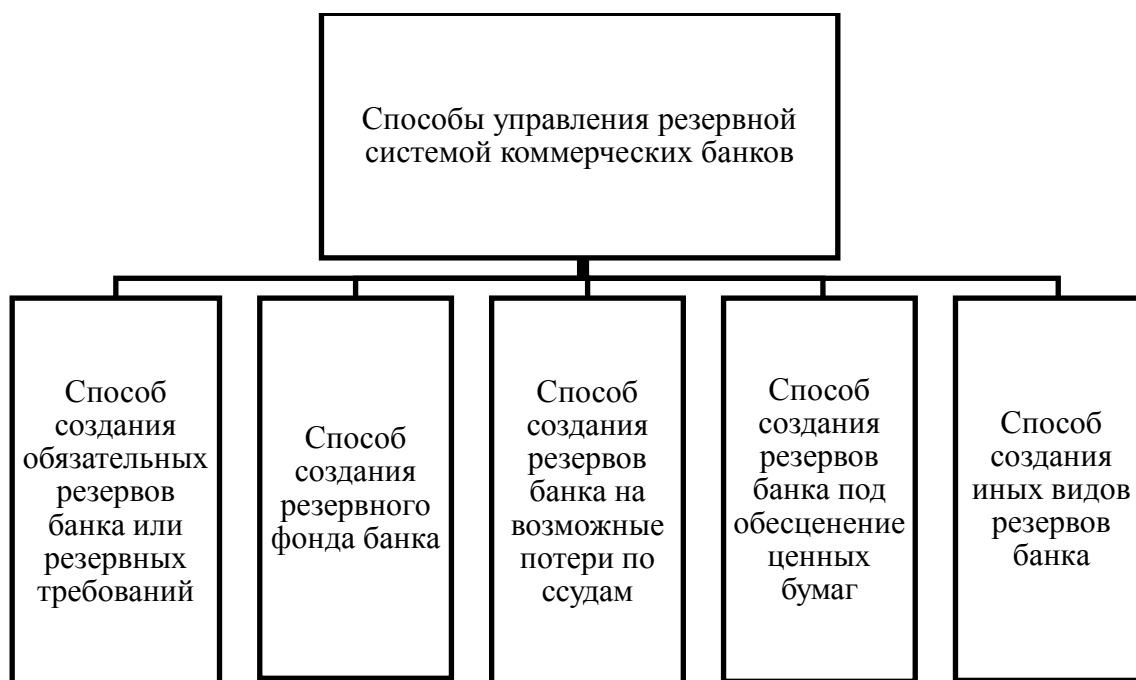


Рисунок 1 – Способы управления резервной системы коммерческих банков

Иначе говоря, «обязательные резервы банка — это финансовые средства коммерческих банков, которые они обязаны направлять в Центральный Банк для осуществления хранения с целью создания им гарантийного финансового фонда, обеспечивающего надежное выполнение своих обязательств перед клиентами коммерческого банка.

Важно отметить, что к основной задаче создания обязательных резервов относят осуществление денежно-кредитной политики государства, которая в свою очередь существует вне интересов отдельно взятого коммерческого банка.

Обязательные резервы коммерческого банка, выступая в роли высоколиквидных резервов, не могут быть использованы банком в полном объеме при возникшей у него ситуации финансовой нестабильности» [24, с. 114].

«Основная роль резервного фонда заключена, во-первых, в увеличении уставного фонда кредитной организации, а во-вторых, в покрытии убытков коммерческого банка, которые возникли в результате его деятельности. Причем размер отчислений (норматив) в резервный фонд в обязательном

порядке устанавливается общим собранием акционеров, и не может составлять менее определенной величины уставного капитала» [37, с.116].

Иными словами, «резервный фонд коммерческого банка определенным образом включается в расчет капитала банка, где кредитная организация имеет возможность по итогам года сделать отчисления в резервный фонд только в том случае, если имеется прибыль.

Таким образом, резервный фонд банка создается за счет прироста чистых активов, в результате чего в резервном фонде накапливаются активы, полученные банком в результате его деятельности. Производя перечисления из прибыли в резервный фонд, коммерческий банк предусматривает использование части своих активов только на определенные цели, основная из которых — покрытие убытков» [34, с. 156].

Способ создания резервов коммерческого банка на возможные потери по ссудам подразумевает средство регулирования и управления денежными средствами банка, формирование которого обусловлено кредитными рисками в деятельности коммерческого банка [37, с. 189].

«Данный резерв формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков, причем отдельно по каждой выданной ссуде. Резерв банка на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва банка производится списание потерь по неосуществимым для взыскания ссудам» [16, с. 117].

При этом ссудная задолженность, безнадежная и (или) признанная нереальной для взыскания, списывается с баланса кредитной организации за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке списывается на убытки отчетного года, тем самым происходит уменьшение налогооблагаемой базы банка.

«Способ создания резервов коммерческого банка под обесценение ценных бумаг подразумевает средство регулирования и управления денежными средствами банка, формирование которого обусловлено

переоценки по рыночной стоимости вложений коммерческого банка в ценные бумаги» [12, с.116].

«Способ создания иных видов резервов коммерческого банка подразумевают резервы, которые объединены в группу возможных потерь по прочим активам. К основным видам резервов возможных потерь по прочим активам можно отнести:

- резерв коммерческого банка под балансовые активы, по которым существует риск потерь;
- резерв коммерческого банка по некоторым инструментам, отраженным на внебалансовых и счетах бухгалтерского учета;
- резерв коммерческого банка по срочным сделкам;
- резерв коммерческого банка под прочие потери» [17, с. 341].

Таким образом, подводя итог, мы отметили, что для коммерческого банка из всех способов управления резервной системы коммерческих банков, самым эффективным является способ создания резервного фонда коммерческого банка.

Это обусловлено тем, что только за счет этого фонда коммерческий банк может влиять на свои расходы. Все остальные ресурсы резервной системы не являются для коммерческого банка эффективными, потому что их увеличение не способствует усилению способности банка противостоять неблагоприятному развитию событий.

1.3 Процедура формирования резервной системы коммерческих банков

Рассмотрев понятие резервной системы коммерческих банков и способы ее управления, мы определили, что самым эффективным способом управления резервной системы в рамках функционирования коммерческого банка является создание его резервного фонда.

Порядок пополнения и использования резервов в области создания резервного фонда коммерческого банка определен Положением о

распределении прибыли, которое утверждается общим собранием акционеров коммерческого банка.

Реализуя процедуру формирования резервной системы коммерческих банков в области создания резервного фонда банка необходимо такой вид резерва учесть на балансе по его пассиву банка на отдельном счете «Резервный фонд».

Важно отметить, что резервный фонд коммерческого банка создается им за счет ежеквартальных и\или ежемесячных отчислений денежных ресурсов в этот фонд. В бухгалтерском учете ресурсы резервной системы коммерческого банка должны быть отражены на счете «Резервы страхования активных операций коммерческих банков» и субсчете «Резерв по кредитным рискам». Причем ресурсы резервной системы коммерческого банка в области управления активами банка, должны быть сформированы по каждому предоставленному кредитному займу отдельно [44, с.115].

Размер ресурсов резервного фонда коммерческого банка должен быть не меньше 15 % от уставного капитала. В случае если фактический размер меньше данной величины, банк обязан не менее 5 % прибыли ежегодно направлять в резервный фонд до достижения необходимой величины.

Отчисления в резервный фонд коммерческим банком производятся от прибыли отчетного года, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов и других обязательных платежей.

Средства резервного фонда учитываются на балансовом счете 10701 «Резервный фонд».

По кредиту счета проводятся суммы поступлений в резервный фонд в корреспонденции со счетом 705 «Использование прибыли».

По дебету счета проводятся суммы по покрытию убытков. В случае окончания года с убытком, коммерческий банк покрывает полученный в отчетном году убыток за счет уменьшения резервного фонда, где по дебету выступает счет 10701 «Резервный фонд», а по кредиту – 704 «Убытки».

В случае если размер резервного фонда превышает установленный минимум, то, по решению собрания участников банка, средства, в части превышающей минимальный размер фонда могут быть капитализированы в уставный капитал.

Резервный фонд создается коммерческими банками в соответствии с законодательством Российской Федерации для покрытия убытков, возникающих в результате деятельности.

На формирование резервного фонда путем перераспределения не могут быть направлены остатки средств фондов в части, сформированной путем отчислений от прибыли текущего года.

Резервный фонд коммерческого банка может быть использован согласно решению Совета директоров (наблюдательного совета) коммерческого банка или в порядке, установленном общим собранием учредителей (участников). Причем к основным целям в рамках использования резервного фонда коммерческого фонда можно отнести:

- покрытие убытков коммерческим банком по итогам отчетного года;
- увеличение уставного капитала путем капитализации в установленном порядке законодательства Российской Федерации и учредителями коммерческого банка;
- формирование фондов, сформированных за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении коммерческого банка, использование которых не уменьшает величины его имущества и которые включаются в расчет величины собственных средств банка в части, превышающей установленный минимальный размер резервного фонда.

Таким образом, подводя итог, отметим, что коммерческий банк вправе осуществлять в текущем году расходование резервного фонда на цели, указанные выше, только в части, сформированной за счет прибыли предшествующих лет, после утверждения отчислений из прибыли предшествующих лет общим собранием учредителей банка.

2 Анализ резервной системы коммерческих банков на примере КБ «Локо-банк» (АО)

2.1 Общая характеристика КБ «Локо-Банк» (АО)

КБ «Локо-Банк» (АО) – универсальный коммерческий банк, основанный в 1994 году. Локо-Банк предоставляет широкий спектр финансовых услуг: комплексное обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса, потребительское кредитование, привлечение средств во вклады, обслуживание состоятельных клиентов и работа на рынке ценных бумаг.

КБ «Локо-Банк» (АО) располагает широкой сетью офисов, насчитывающей более 50 отделений в 21 регионе Российской Федерации. Клиентами банка являются более 290 000 физических лиц и более 30 000 предприятий, которые представляют десятки отраслей российской экономики.

Основной деятельностью КБ «Локо-Банк» (АО) является привлечение вкладов от физических или юридических лиц и выдача кредитов физическим и юридическим лицам (где количество выданных кредитов физическим лицам значительно преобладает над количеством выданных кредитов юридическим лицам). КБ «ЛОКО-Банк» (АО) входит в число крупнейших банков России по кредитованию МСБ (6 место в рейтинге «ЭКСПЕРТ РА»), занимает 13 место в рейтинге самых крупных авто кредитных банков России.

Коммерческий банк «Локо-Банк» (АО) помогает в решении финансовых проблем многим людям. Кредитные предложения КБ «Локо-Банк» (АО) для малого и среднего бизнеса – это привлекательные процентные ставки, программы с государственной поддержкой, гибкие условия по обеспечению кредитов, а также возможность без залогового кредитования.

Коммерческий банк «Локо-Банк» (АО) предоставляет денежные займы клиентам в возрасте от 21 до 70 лет, при этом обязательным условием для организации является то, что заемщик должен иметь постоянный источник дохода – будь то пенсия или зарплата.

КБ «Локо-Банк» (АО) сдает отчетность, как любая организация, в зависимости от применяемой системы налогообложения. Но наряду со стандартными отчетами в налоговую службу, Пенсионный фонд и Фонд социального страхования, КБ «Локо-Банк» (АО) сдает ежеквартально отчеты в Федеральную службу по финансовым рынкам (ФСФР) (отчет о персональном составе руководящих органов организации).

КБ «Локо-Банк» (АО) обязан соблюдать такие экономические нормативы, как: норматив достаточности собственных средств и норматив ликвидности.

Организационная структура КБ «Локо-Банк» (АО) представлена на рисунке 2.

Центральный аппарат занимается координацией работы филиалов, территориальными банками, формирует систему внутреннего контроля.

Управление контроля и учета банковских операций выполняет такие функции:

- консолидирует финансовую отчетность подразделений;
- контролирует процессы учета в подразделениях;
- формирует нормативы системы внутреннего контроля.

Бухгалтерский учет в банке ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ.

Установлена журнально-ордерная форма учета с использованием компьютерной технологии обработки учетной информации с помощью специализированных программ.

Бухгалтерский учет в КБ «Локо-Банк» (АО) осуществляется с использованием иного, нежели для обычных нефинансовых предприятий, плана счетов. Положение о нем и о порядке его применения утверждено Положением Банка России № 579. Из этих документов понятно, что проводки в банках будут иными. Счета имеют три уровня: первый и второй уровни являются обязательными для всех кредитных учреждений, а третий уровень состоит из 20 знаков и является индивидуальным.



Рисунок 2 - Организационная структура КБ «Локо-Банк» (АО)

Счета в КБ «Локо-Банк» (АО) отличаются от счетов учета нефинансовых предприятий: различная нумерация хозяйственных операций, включая количество знаков. Большая часть счетов не совпадает и по наименованию. Еще одно отличие — отсутствие активно-пассивных счетов учета, их «заменяют» парные счета. Операции в КБ «Локо-Банк» (АО) отражаются день в день, что значит полный запрет проводок за предыдущие дни. Формирование баланса возможно, как за день, так и за любой иной промежуток времени. Для отражения операций в банках применяется мемориально-ордерная система учета, а не привычная для обычных предприятий журнально-ордерная. Различается также учетно-операционная документация. Бухучет имущества, обязательств и хозяйственных операций для нефинансовых предприятий допускается вести в суммах, округленных до целых рублей, в коммерческих организациях — только полные суммы с копейками. НК РФ установлена возможность включения сумм входящего НДС в затраты, которые принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль, а не к вычету из бюджета (п. 5 ст. 170 НК РФ). Отчетность и порядок ее составления для банков также регулируется специальным актом — указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У.

В соответствии с Правилами и со ст. 19 Федерального закона N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» кредитные организации обязаны организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни.

Распоряжения клиентов о переводе денежных средств с их счетов могут передаваться в Банк с применением системы дистанционного банковского обслуживания класса «Банк-клиент». Эти документы должны содержать электронную подпись либо аналог собственноручной подписи клиента, а также иные признаки, подтверждающие, что распоряжение дано уполномоченными на это лицами.

Порядок приема информации по системам дистанционного банковского обслуживания класса «Банк-клиент», защиты, оформления,

подтверждения определяет Департамент транзакционных банковских услуг. Распоряжения о переводе в электронном виде подлежат хранению в электронном виде и выводятся на печать по требованию. Порядок и форму распечатки распоряжений клиентов о переводе денежных средств, переданных в электронном виде, на бумажных носителях, а также последующий документооборот этих документов до их исполнения Банком или аннуляции без исполнения определяются отдельными операционными инструкциями и другими внутрибанковскими документами.

В процессе управления наличностью в отделении возникают затраты по транспортировке, приемке и обработке купюр, а также страхованию и хранению денежных сумм.

В то же время, запас наличных денег должен соответствовать потребностям клиентов и обеспечивать оптимальные уровни обслуживания.

Экземпляры документов, которые предназначены для хранения в качестве оправдательных по совершенным операциям, а также документы, являющиеся приложениями к выпискам по счетам клиентов и к документам по межбанковским расчетам, оформляются штампом Банка, а также подписями ответственных исполнителей и, при необходимости, контролеров, назначаемых в Банке отдельными распоряжениями, либо их аналогами.

Формирование и последующее хранение документов дня на бумажном носителе осуществляется сотрудниками Управления сопровождения розничных клиентских операций Департамента банковских операций, в отдельных случаях - работниками подразделений (филиалов), осуществляющих операции на основании этих документов. Архив документов, обрабатываемых в автоматическом режиме, формируется в электронном виде, как в Головном офисе, так и в филиалах с возможностью распечатки документов по требованию. Программное обеспечение и сопровождение электронных архивов осуществляет Департамент информационных технологий. Срок хранения документов в архиве

определяется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Хранение и использование форм строгой отчетности осуществляется в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

Документооборот (создание, обработка и организация движения документов) каждого подразделения регламентируется соответствующими законодательными актами, нормативными документами надзорных органов и внутрибанковскими нормативными документами. Организация операционных процедур оформляется операционными и техническими инструкциями и другими внутрибанковскими порядками.

Контроль за соблюдением исполнения графика документооборота возложен на руководителей соответствующих подразделений.

Документы аналитического и синтетического учета формируются программным путем в автоматизированной системе BARS Report и выдаются на печать в соответствии с установленной по каждому отчету периодичностью. Список и формы отчетов, которые должны выводиться на печать, формируются на основании требований подразделений Банка в Департаменте информационных технологий.

Документы синтетического учета формируются в автоматическом режиме в системе BARS Report по типовым формам и с периодичностью, установленным нормативными документами Банка России.

Балансы, оборотные ведомости и отчеты о финансовых результатах подписываются Председателем Правления Банка, либо по его поручению, должностными лицами, уполномоченными подписывать данные документы, и Главным бухгалтером или по его поручению заместителем главного бухгалтера. Ведомость остатков по счетам подписывается Главным бухгалтером или по его поручению заместителем главного бухгалтера.

Рассмотрим основные экономические показатели деятельности КБ «Локо-Банк» (АО). Динамика активных операций КБ «Локо-Банк» (АО) представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Основные показатели деятельности КБ «Локо-Банк» (АО), 2016-2018 гг.

Показатель	2016	2017	2018	Абсолютный прирост, 2018/2016	Темп роста 2018/2016, %
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы	11146315	9671150	9790792	-1355523	87,84
Процентные расходы	6641195	4475618	4037982	-2603213	60,80
Чистые процентные доходы	4505120	5195532	5752810	1247690	127,69

Продолжение таблицы 1

Показатель	2016	2017	2018	Абсолютный прирост, 2018/2016	Темп роста 2018/2016, %
1	2	3	4	5	6
Комиссионные доходы	1693016	2296915	3857559	2164543	227,85
Комиссионные расходы	325373	296936	329538	4165	101,28
Прибыль до налогообложения	2421784	2604082	1720527	-701257	71,04
Прибыль за отчетный период	1779544	1921302	1274334	-505210	71,61
Активы	84615286	83550754	82496249	-2119037	97,49

За 3 года основные показатели банка изменились следующим образом (табл. 1):

- процентные доходы и процентные расходы снизились за три года на 12,16% и 39,20% соответственно;

- комиссионные доходы и комиссионные расходы банка возросли за исследуемый период на 127,85% и 1,28% соответственно;

- прибыль до налогообложения снизилась на 701257 тыс. руб. или 28,96%;

- прибыль за отчетный период снизилась на 28,39% или 505210 тыс. руб.;

- активы снизились на 2,51 % или 2119037 тыс. руб.

Анализируя отчетность коммерческого банка, можно отметить, что основными доходами КБ «Локо-Банк» (АО) являются проценты по

выданным кредитам. Данные доходы у КБ «Локо-Банк» (АО) являются доходами по обычным видам деятельности, поскольку выдача займов является основной деятельностью КБ «Локо-Банк» (АО). По этой же причине проценты, которые необходимы к уплате по привлеченным денежным средствам, признаются расходами по обычным видам деятельности.

В пункте 2.2 настоящей работы проанализируем более подробно, каким образом КБ «Локо-Банк» (АО) управляет своей резервной системой.

2.2 Организация и управление резервной системой КБ «Локо-Банк» (АО)

На основе полученных теоретических знаний о процедуре формирования резервной системы коммерческих банков, а также способах управления резервной системы коммерческих банков, проанализируем организацию и управление резервной системой на конкретном примере КБ «Локо-Банк» (АО).

При формировании резерва на возможные потери по займам в части основного долга по займу КБ «Локо-Банк» (АО) формирует резервы на возможные потери по займам:

во-первых, по видам заемщиков, которые объединяются в такие группы займов, как:

- займы, предоставленные физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями;
- займы, предоставленные индивидуальным предпринимателям;
- займы, предоставленные юридическим лицам.

во-вторых, в зависимости от наличия и продолжительности просроченных платежей по займам, которые объединяются в такие группы займов, как:

- займы без просроченных платежей;

- займы с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- займы с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 60 календарных дней;
- займы с просроченными платежами продолжительностью от 61 до 90 календарных дней;
- займы с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 120 календарных дней;
- займы с просроченными платежами продолжительностью от 121 до 180 календарных дней;
- займы с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 270 календарных дней;
- займы с просроченными платежами продолжительностью от 271 до 360 календарных дней;
- займы с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Значения резервов КБ «Локо-Банк» (АО) устанавливает в процентах от суммы основного долга по займам в зависимости от группы и подгруппы займа, а также от продолжительности просроченных платежей по займам.

Для того чтобы более детально проанализировать резервную систему КБ «Локо-Банк» (АО), оценим динамику кредитного портфеля. Анализ динамики кредитного портфеля КБ «Локо-Банк» (АО) представлен в таблице 2.

Таблица 2 - Анализ динамики кредитного портфеля КБ «Локо-Банк» (АО) за 2016-2018 гг.

Показатели	Анализируемый период			Темп прироста, %	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Объем кредитного портфеля, тыс. руб.	48003757	48245482	59019103	100,50	122,33
Доля кредитного портфеля в совокупных активах, %	56,73	57,74	71,54	101,78	123,89

Актив баланса, тыс. руб.	84615286	83550754	82496249	98,74	98,74
--------------------------	----------	----------	----------	-------	-------

Из анализа таблицы 2, можно отметить, что растущая динамика объемов кредитного портфеля в абсолютном выражении, свидетельствует о расширении сектора кредитного рынка, на котором оперирует КБ «Локо-Банк» (АО).

Также мы отмечено, что КБ «Локо-Банк» (АО) имеет растущие объемы кредитного портфеля в динамике за три года, что позволяет положительно оценить его поведение на рынке. Для наглядности динамика кредитного портфеля КБ «Локо-Банк» (АО) за 2016-2018 гг. представлена на рисунке 3.

Растущий показатель темпа прироста кредитного портфеля в 2017 году на 0,5% и в 2018 году на 22,33% свидетельствует о наличии в КБ «Локо-Банк» (АО) разработанной кредитной политики, учитывающей как изменения спроса рынка, так и внутренний кредитный потенциал самой организации.

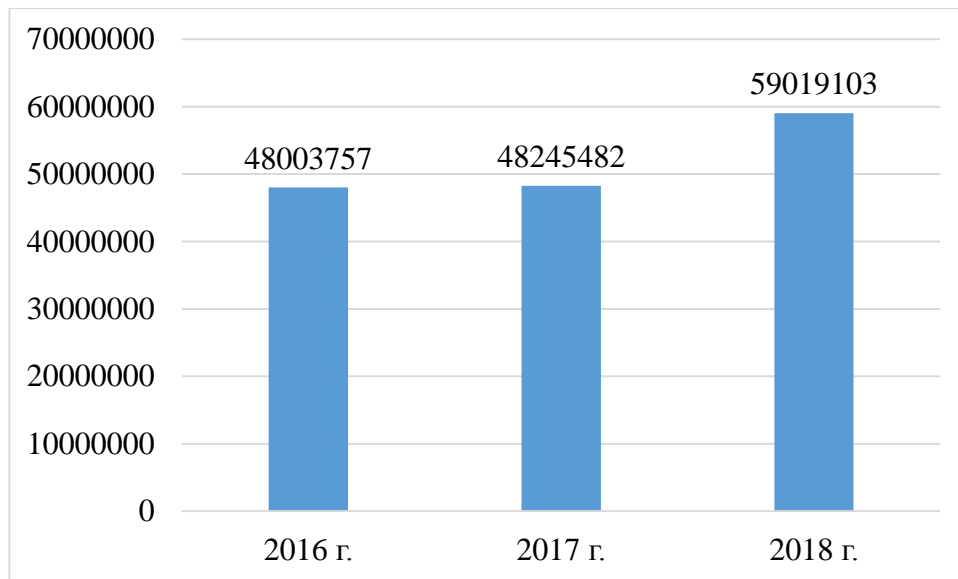


Рисунок 3 - Динамика кредитного портфеля КБ «Локо-Банк» (АО) за 2016 - 2018 гг., тыс. руб.

Показатель доли кредитного портфеля в совокупных активах баланса анализируемой организации позволяет определить, насколько деятельность

КБ «Локо-Банк» (АО) по размещению денежных ресурсов в виде кредитов ориентирована на рынок ссудных капиталов.

Иначе коэффициент доли кредитного портфеля в совокупных активах баланса организации, показывает, насколько банковские активы сконцентрированы на кредитном рынке.

В анализируемом коммерческом банке рост доли кредитного портфеля в совокупных активах баланса в 2017 году на 1,78 %, а в 2018 году на 23,89% свидетельствует о повышении значимости кредитной деятельности для анализируемой организации, и вместе с тем, о вероятности роста кредитных рисков.

Анализируя динамику объемов кредитного портфеля за 2016-2018 гг., с целью выявления внутренних факторов, повлекших его увеличение, я рассмотрела структуру кредитного портфеля по виду заемщика, и исследовала изменения каждой из статей. Структуру кредитного портфеля КБ «Локо-Банк» (АО) по виду заемщика я представила в таблице 3.

Таблица 3 - Структура кредитного портфеля КБ «Локо-Банк» (АО) по виду заемщика за 2016-2018 гг.

Статья кредитного портфеля	Анализируемый период					
	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %
Займы, предоставленные физическим лицам	33693837	70,19	28078870	58,20	32749700	55,49
Займы, предоставленные юридическим лицам	3883503	8,09	7709628	15,98	8746631	14,82
Займы, предоставленные индивидуальным предпринимателям	10426416	21,72	12456983	25,82	17522771	29,69
Итого кредитный портфель	48003757	100	48245482	100	59019103	100

Из анализа таблицы 3, было отмечено, что в КБ «Локо-Банк» (АО) основу кредитного портфеля составляют займы, предоставленные

физическим лицам, удельный вес которых в 2018 году составил 55,49%, несмотря на то, что их доля по сравнению с 2016 г. сократилась с 70,19% на 14,7%.

В результате чего, можно сделать заключение о том, что КБ «Локо-Банк» (АО) акцентирует свое внимание на услугах частных клиентов. Для наглядности динамика кредитного портфеля КБ «Локо-Банк» (АО) по виду заёмщика за 2016-2018 гг. представим на рисунке 4.



Рисунок 4 – Динамика кредитного портфеля КБ «Локо-Банк» (АО) по виду заёмщика за 2016-2018 гг., тыс. руб.

Следующая крупная группа - это займы, предоставленные индивидуальным предпринимателям, их доля в кредитном портфеле в 2018 году составляет 29,69%, причем в динамике этот показатель возрастает по сравнению с 2016 г. на 7,97 %.

Третью по величине группу составляют займы, предоставленные юридическим лицам, доля которых в 2018 году составляет 14,82%, что по сравнению с показателями 2016 года на 6,73 % больше.

Оценка таблицы 3 позволила сделать вывод, что КБ «Локо-Банк» (АО) имеет стабильную клиентуру, формирующую его кредитный портфель, и устойчивые позиции на кредитном рынке.

Отметим, что данный вид анализа был проведен с целью оценки степени диверсифицированности (разнообразия) кредитного портфеля, которая вытекает из понятия ликвидности кредитного портфеля, где, чем более диверсифицированным является кредитный портфель, тем менее рискованными будут кредитные размещения, т.к. степень их защищенности от изменения конъюнктуры рынка можно назвать достаточной.

Ввиду того, что розничное кредитование становится одним из наиболее приоритетных направлений в деятельности коммерческих банков, так как предоставление займа населению на короткий срок и большой процент – распространенная и востребованная услуга коммерческих банков, проанализируем качество кредитного портфеля КБ «Локо-Банк» (АО) за 2017-2018 гг. (таблица 4).

Таблица 4 - Оценка качества кредитного портфеля КБ «Локо-Банк» (АО) за 2017-2018 гг.

Статья кредитного портфеля	Анализируемый период				Темп прироста 2018 г. к 2017 г., %
	2017 г.		2018 г.		
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	
Займы, предоставленные физическим лицам, в том числе:	28078870	58,2	32749700	55,49	9,8
«неработающие» кредиты	2942974	6,1	3659184	6,2	17,0
резервы на возможные потери	2219292	4,6	3009974	5,1	27,7
Займы, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	7709628	15,98	8746631	14,82	6,9
«неработающие» кредиты	1254382	2,6	1593515	2,7	19,7
резервы на возможные потери	2074555	4,3	2832916	4,8	28,6

Статья кредитного портфеля	Анализируемый период				Темп прироста 2018 г. к 2017 г., %
	2017 г.		2018 г.		
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	
Займы, предоставленные индивидуальным предпринимателя, в том числе:	12456983	25,82	17522771	29,69	8,0
«неработающие» кредиты	723682	1,5	1003324	1,7	29,4
резервы на возможные потери	1206137	2,5	1652534	2,8	28,9
Итого кредитный портфель	48245482	100	59019103	100	15,2

Из анализа таблицы 4, было отмечено, что по всем трем статьям кредитного портфеля КБ «Локо-Банк» (АО) за 2017-2018 гг. объем резервов на возможные потери по займам клиентов увеличился, что положительно характеризует деятельность организации, так как у нее была возможность высвободившиеся денежные средства (прибыль) направить на страхование своих финансов в области управления возможными потерями по займам. Для наглядности динамика качества кредитного портфеля физических лиц КБ «Локо-Банк» (АО) за 2017-2018 гг. представлена на рисунке 5.



Рисунок 5 - Динамика качества кредитного портфеля КБ «Локо-Банк» (АО) за 2017-2018 гг., тыс. руб.

Таким образом, объем резервов на возможные потери по займам, предоставленные физическим лицам в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличился на 27,7 % и составил 3009974 тыс. руб.

Динамика качества кредитного портфеля юридических лиц КБ «Локо-Банк» (АО) за 2017-2018 гг. представлена на рисунке 6.



Рисунок 6 - Динамика качества кредитного портфеля юридических лиц КБ «Локо-Банк» (АО) за 2017-2018 гг., тыс. руб.

Объем резервов на возможные потери по займам, предоставленные юридическим лицам в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличился на 28,6 % и составил 2832916 тыс. руб.

Динамика качества кредитного портфеля индивидуальных предпринимателей КБ «Локо-Банк» (АО) за 2017-2018 гг. представлена на рисунке 7.

Объем резервов на возможные потери по займам, предоставленные индивидуальным предпринимателям в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличился на 28,9 % и составил 1652534 тыс. руб.

Также важно отметить, увеличению объема резервов на возможные потери по займам мог служить рост объема неработающих кредитов по всем трем статьям кредитного портфеля КБ «Локо-Банк» (АО) за 2017-2018 гг.

Таким образом, отмечено, что КБ «Локо-Банк» (АО) за 2017-2018 гг. организацию и управление резервной системой осуществляет на удовлетворительном уровне.



Рисунок 7 - Динамика качества кредитного портфеля индивидуальных предпринимателей КБ «Локо-Банк» (АО) за 2017-2018 гг., тыс. руб.

Также из анализа качества кредитного портфеля, очевидно, что отношение созданных резервов по займам выданным физическим лицам к кредитному портфелю (коэффициент резервирования) составляет 5,1% на 2018 год, при этом доля неработающих кредитов 8,2%. Таким образом, созданные резервы не превышают объем неработающих кредитов, что в дальнейшем может привести к финансовой недееспособности анализируемой организации.

Отношение созданных резервов по займам выданным юридическим лицам к кредитному портфелю (коэффициент резервирования) составляет 4,8% на 2018 год, при этом доля неработающих кредитов 1,6 %, таким образом, созданные резервы превышают объем неработающих кредитов в два раза, что положительно характеризует деятельность КБ «Локо-Банк» (АО) в рамках управления резервами на возможные потери по займам для юридических лиц.

Такая же ситуация, как и в случае с резервами на возможные потери по займам для юридических лиц, наблюдается и при оценке резервов на возможные потери по займам, предоставленные индивидуальным предпринимателям.

Отношение созданных резервов по займам выданным индивидуальным предпринимателям к кредитному портфелю (коэффициент резервирования) составляет 2,1% на 2018 год, при этом доля неработающих кредитов 1.2%. Такая динамика также положительно характеризует деятельность КБ «Локо-Банк» (АО) в рамках управления резервами на возможные потери по займам для индивидуальных предпринимателей.

Далее в таблице 5 необходимо проанализировать общий объем резервов КБ «Локо-Банк» (АО).

Таблица 5 – Динамика резервов КБ «Локо-Банк» (АО) за 2016-2018 гг., тыс. руб.

Показатель	2016	2017	2018	Отклонения 2018 г. (+/-) от	
				2016	2017
Обязательные резервы	431420	459238	500011	68591	40773
Резервный фонд	155000	155000	155000	0	0
Резервы на возможные потери	4181794	4799064	5937383	1755589	1138319
Резервы под обесценение ценных бумаг	187154	189630	192130	4976	2500
Иные резервы	59320	68451	71231	11911	2780

Таким образом, обязательные резервы КБ «Локо-Банк» (АО) возросли в исследуемом периоде на 68591 тыс. руб. и составили в отчетном году 500011 тыс. руб. Резервный фонд остался без изменений. Резервы на возможные потери возросли за три года на 1755589 тыс. руб. и составили в отчетном году 5937383 тыс. руб. Резервы под обесценение ценных бумаг и иные резервы банка также имеют тенденцию к росту на 4976 тыс. руб. и 11911 тыс. руб. соответственно.

Динамика резервов КБ «Локо-Банк» (АО), сформированных под возможные потери, рассмотрена в таблице 6.

Таблица 6 – Динамика резервов под возможные потери КБ «Локо-Банк» (АО) за 2016-2018 гг., тыс. руб.

Показатель	2016	2017	2018	Отклонения 2018 г. (+/-) от	
				2016	2017
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:	4181794	4799064	5937383	1755589	1138319
в том числе:					
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3874182	4563405	5610303	1736121	1046898
по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь и прочим потерям	129024	104384	100492	-28532	-3892
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам	178538	131224	226537	47999	95313
под операции с резидентами офшорных зон	50	51	51	1	0

Анализируя таблицу 6, можно сказать, что за исследуемый период КБ Локо-Банк (АО) нарастил фактически сформированные резервы на возможные потери. В 2018 году они возросли на 1755589 тыс. руб. по сравнению с 2016 годом и на 1138319 тыс. руб. по сравнению с 2017 годом.

Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в 2018 году возросли на 1736121 тыс. руб. по сравнению с 2016 годом и на 1046898 тыс. руб. по сравнению с 2017 годом.

Резервы по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам возросли в 2018 году на 47999 тыс. руб. по сравнению с 2016 годом и на 95313 по сравнению с 2017 годом.

Рост резервов связан с ужесточением банковского законодательства, банковских нормативов и уровня достаточности капитала.

Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и прочим потерям снизились в 2018 году на 28532 тыс. руб. по сравнению с 2016 годом и на 3892 тыс. руб. по сравнению с 2017 годом.

Резервы под операции с резидентами офшорных зон в течении исследуемого периода оставались практически на одном уровне.

Следовательно, подводя итог второй главы можно сделать вывод, что возможно, на качество кредитного портфеля в области управления резервами на возможные потери по займам выданным физическим лицам, сыграло ухудшение экономической обстановки на финансовом рынке (плавающий рост процентных ставок, нестабильность валюты, денежный кризис).

3 Проблемы развития резервной системы КБ «Локо-Банк» (АО) и пути их устранения

3.1 Проблемы резервной системы коммерческого банка и мероприятия по их устранению

На основании проведенного анализа, мы обозначили проблемы развития резервной системы коммерческих банков и разработали рекомендации по ее совершенствованию на базе анализируемой коммерческой кредитной организации.

Итак, в виду того что объем просроченной кредитной задолженности и невозвращенных долгов КБ «Локо-Банк» (АО) на сегодняшний день составляет около 10% суммарного кредитного портфеля, вопросы совершенствования методики формирования резервов на возможные потери по ссудам (займам) приобретают все большую значимость.

Иными словами, резервы должны компенсировать убытки, которые может понести кредитная организация в случае невозврата размещенных кредитных ресурсов, т.е. минимизировать кредитный риск. Это обусловлено тем, что величина созданных резервов напрямую зависит от финансового положения кредитной организации и качества обслуживания долга заемщиком.

Таким образом, решение перечисленных проблем возможно путем осуществления более качественного и своевременного анализа ссудного портфеля и более эффективного управления кредитным риском. Плохое управление или негативные внешние факторы могут привести к кризису банка, который становится явным, когда существующие резервы и капитальная база не могут покрыть все убытки по статьям активов. В этом случае акционеры теряют свои первоначальные вложения, и требуется дополнительное финансирование для покрытия всех убытков.

Для сохранения устойчивого финансового положения и повышения экономической безопасности банку следует разработать и применить наиболее эффективные методы управления рисками, которые соответствуют размерам банка и масштабам его деятельности.

Управление кредитными рисками, как наиболее значимыми для банков в современных условиях, выступает необходимым условием для развития эффективного функционирования любого коммерческого банка.

В КБ «Локо-Банк» (АО) управление кредитными рисками системно осуществляется в несколько этапов:

- 1) формулирование рисков, возникающих при осуществлении определенного вида деятельности;
- 2) анализ информации;
- 3) оценка вероятности наступления рискового события;
- 4) определение метода снижения риска, либо разработка наиболее действенного способа;
- 5) анализ результатов предыдущей деятельности по управлению риском, нацеленный на корректировку действующей политики.

В КБ «Локо-Банк» (АО), борясь за клиентскую базу в каждом конкретном регионе, и практически каждый год удваивает сумму выданных потребительских кредитов, в меньшей степени уделяет внимание качеству обслуживаемых клиентов. Развитие новых форм кредитования, так называемых «без залоговых» и «экспресс» кредитов, привело к тому, что у коммерческого банка доля просроченных кредитов резко увеличилась. Коэффициент просроченных ссуд по коммерческому банку превышает минимально допустимый, это негативно сказывается на экономической безопасности банка и устойчивости банка в целом, банку приходится формировать большой объем резервов под возможные потери.

В связи с этим разработаем мероприятия для эффективного управления кредитными рисками в целях управления резервами банка. Предлагаем провести работу по двум основным направлениям:

- 1) ужесточение требований к заемщикам банка;
- 2) применение процентной ставки, соответствующей рискам данного кредитного продукта.

Внедрение данных мероприятий позволит банку значительно сократить просроченную ссудную задолженность, минимизировать кредитный риск за счет увеличения доли положительных качественных заемщиков, а также повысить уровень финансовой устойчивости банка.

Ужесточение требований банка к заемщикам будет в себя включать такие требования как:

- 1) опыт работы на рынке не менее пяти лет;
- 2) наличие реальной деятельности (с обязательной выездной проверкой специалиста банка);
- 3) наличие действующих договоров с поставщиками и покупателями;
- 4) понятный бизнес, то есть понятна система, как данный бизнес будет генерировать прибыль в будущем;
- 5) устойчивость основных показателей предприятия;
- 6) отсутствие признаков отмывания денежных средств и налоговых рисков;

7) более широкое использование службы безопасности банка для оценки клиентов, их кредитной истории, истории судебных исков и решений, которые будут отслеживать факты выхода задолженности на просроченную, осуществлять телефонный «прозвон» клиентов, проверку информации по ним в социальных сетях, рассылку уведомлений, вплоть до обращений в суд.

В условиях нестабильности КБ «Локо-Банк» (АО) следует делать акцент не на количество выданных кредитов, а на качество потенциальных заемщиков, а также идти не по пути наращивания кредитного портфеля, а по пути минимизации рисков. Существует обратная сторона этого предложения. Чем более жесткие требования банка по кредитам, тем сложнее получить кредит и меньше кредитный портфель банка, что может привести к потере доли рынка. Индивидуальный подход к клиенту, как главный принцип

взаимоотношений банка и клиента на современном этапе, позволяет утверждать то, что клиент должен стоять в центре кредитной политики любого банка. Поэтому важно сохранять баланс жесткости подхода и величины принимаемых кредитных рисков. В зависимости от условий внешней среды банка и фазы экономического цикла можно менять политику жесткости при выдаче кредитов, тем самым снижая кредитный риск в кризисные времена и ослабевая кредитную политику во времена стабильности и экономического роста.

Вторая рекомендация банку состоит в применении процентной ставки, соответствующей рискам каждого отдельного кредитного продукта (вида кредита), что позволит покрыть ожидаемый уровень кредитного и процентного риска и повысит долгосрочную устойчивость банка

Как известно, на величину процентной ставки по кредиту влияют такие факторы, как:

- стоимость ресурсов для банка;
- уровень рентабельности, который ожидают акционеры;
- величина рисков.

В развитых экономиках именно по причине низкой стоимости ресурсов и низкой величины рисков банки могут поддерживать низкий уровень процентных ставок в экономике. Там также ниже уровень инфляции. Но сегодня уровень инфляции в Российской Федерации уже опустился до 3-5%, процентные ставки по кредитам пока остаются на достаточно высоком уровне, что объясняется именно высокими рисками в экономике, в том числе относительной слабостью отечественной экономики, финансового рынка, небольшой долей государства в мировой экономике, зависимостью от стоимости энергоресурсов и политической нестабильностью.

Таким образом, банк в процентной ставке закладывает риски и может управлять ставкой, своей рентабельностью и устойчивостью. В формуле (1) предлагается произвести расчет минимальной ставки по кредитам, формула учитывает следующие составляющие:

$$K = r\% + R + c + [0,1\% * d - 1 + risk, \quad (1)$$

где $r\%$ - либо средняя стоимость ресурсов банка, либо стоимость длинных ресурсов (например, срочных вкладов), либо величина ключевой ставки Банка России, отражающая стоимость ресурсов на финансовом рынке;

R - ожидаемый уровень рентабельности кредитного продукта;

C – себестоимость выдачи и сопровождения кредита, рассчитывается по формуле (2):

$$C = \frac{c_0}{F*d} * 100\%, \quad (2)$$

где c_0 – себестоимость выдачи одного кредита;

d – срок кредита (лет);

F -величина кредита.

C_0 – расчетная величина за 2019 год по данным банка составила 50 тыс. руб.

d – срок кредита (лет). $0,1\% * (\text{срок кредита (лет)}-1)$ – учет в ставке величины процентного риска;

$risk$ – величина, учитывающая кредитный риск в процентной ставке (расходы, которые влияют на ожидаемую доходность).

$$risk = 5\% * R + PD * LGD.$$

Таким образом, данная формула зависит от трех составляющих:

- качество заемщика (категория качества, определенная банком – и ее выражение – созданный банком резерв R в процентах);
- вероятности дефолта заемщика (PD);
- ожидаемого уровня потерь банка при дефолте заемщика (LGD).

Например, если кредит выдается заемщику по 1 категории качества, резерв создается в размере 0% , показатель « $5\% * R$ » добавит к кредитной ставке « $5\% * 0 = 0$ п.п.». Если кредит выдается заемщику по 5 категории качества, резерв создается в размере 100% , показатель добавит

« $5\% * R = 5\% * 100\% = 5$ п.п.». Таким образом, чем «хуже» заемщик, получающий в данный момент кредит, тем выше кредитный риск по нему и тем выше должна быть процентная ставка для того, чтобы компенсировать для банка возможные будущие потери от реализации кредитного риска. Показатели PD и LGD рассчитаны по данным кредитного портфеля Банка и приведены в таблице 7.

Таблица 7 - Показатели PD и LGD банка

Вид обеспечения	Процент возврата от величины основного долга, %	LGD, %	PD, %	+ к % ставке по кредитам, %
Коммерческая недвижимость	72	28	2.5	0.70
Жилая недвижимость	93	7	0.1	0.01
Автотранспортные средства	63	37	3.0	1.11
Авто коммерческие	45	55	1.9	1.05
Товары в обороте	13	87	4.1	3.57
Без залога	5	95	5.0	4.75

Расчет такой минимальной процентной ставки по каждому кредитному продукту банка позволит обеспечить рентабельную работу по всем видам кредитов в зависимости от их типа, рискованности данного кредитного продукта, ликвидности и вида залога, что сможет в долгосрочном плане повысить финансовую устойчивость банка и не наращивать большие объемы резервов под возможные потери. Например, выдача ипотеки под ликвидный и надежный залог недвижимости позволяет банку установить процентную ставку ниже, чем при кредитовании торгового предприятия под залог товаров в обороте, которых потом, при дефолте заемщика, может просто не оказаться на складе или они могут быть испорчены и неликвидны. В таблице 8 представим пример расчета минимальной процентной ставки.

Таблица 8 – Пример расчета минимальной процентной ставки

	Кредит 1	Кредит 2 (качественный)
Сумма кредита (F), тыс. руб.	5 000	15 000
Вид обеспечения	Коммерческая недвижимость	Жилая недвижимость

Продолжение таблицы 8

	Кредит 1	Кредит 2 (качественный)
Кат. качества (R - % резерва)	4 к.к. (51%)	2 к.к. (1%)
Срок кредита (d), лет	2	5
Расчет минимальной процентной ставки		
r(%) ключевая ставка	7,75	
r(%) стоимость длинных ресурсов(вкладов)		7,5
P(%)	1,00	1,00
$c(%)=C_0/(F*d)$	$50/(5000*2)*100%=0,50$	$50/(15000*5)*100%=0,07$
$0.1%*(d-1) (%)$	$0,1*(2-1) = 0,1$	$0,1*(5-1) = 0,4$
risk(%)	$5*51% +0,7 =3,25$	$5%*1%+0,01=0,06$
K (min ставка) (%)	12,10	9,03

Получив, таким образом, минимальную процентную ставку по каждому кредитному продукту, банк может сравнить ее со среднерыночной ставкой, которую предлагают банки-конкуренты по аналогичному кредитному продукту и оценить свои рыночные позиции и возможность повысить ставку в определенном рыночном коридоре. Это позволит банку более качественно управлять своим кредитным риском и резервами в долгосрочной перспективе.

3.2. Расчет ожидаемой эффективности от внедрения предложений

В настоящее время в кредитовании заемщиков присутствуют проблемы, связанные с недавними макроэкономическими событиями, повлекшие за собой возникновение отрицательных экономических условий на территории Российской Федерации. Данный факт отрицательно повлиял на деятельность коммерческих банков при проведении ссудных операций. Большое число компаний в своей деятельности понесли крупные потери. В связи с этим по истечению короткого времени они не имели возможности погасить свои кредиторские обязательства перед банками и контрагентами. Это обусловило снижение рейтинга данных компаний в бюро кредитных

историй. Сейчас коммерческие банки проводят жесткие процедуры в целях минимизации кредитных рисков.

На сегодняшний день у заемщика возникает потребность в предоставлении все большего времени для погашения своих ссудных обязательств в период кризиса (этот срок составляет примерно от четырех до десяти лет). Поэтому банки отдают предпочтение привлечению клиентов, которые могут полностью обеспечить ссуду имуществом (залогом). Предметом залога может выступать всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота, а также прав, уступка которых другому лицу запрещена законом.

Согласно нормативам банка, данным имуществом может выступать:

- 1) недвижимость (гаражи, стояночные места, квартиры, дачи, дома, земля);
- 2) автотранспортные единицы;
- 3) различная спецтехника и оборудование;
- 4) некоторые банки включают специфический залог (имущественные права);
- 5) товары в обороте.

Кредитные риски, напрямую влияющие на формирование резервов под возможные потери, – это риски возникновения убытков из-за неисполнения или неполного исполнения должником обязательств по возврату финансовых средств согласно договору.

Расчет экономической эффективности предлагаемых мер оптимизации управления резервами банка в рамках минимизации кредитного риска проведен с использованием показателей, которые характеризуют уровень кредитного риска. Ужесточение требований банка к заемщикам призваны снизить кредитный риск, в то время как применение процентной ставки, соответствующей рискам данного кредитного продукта, могут позволить покрыть кредитный риск в случае его реализации. Так как кредитный риск присутствует всегда вне зависимости от воли банка, необходимо научиться

им управлять, уметь его оценивать и принимать меры по его снижению.

Предложения были рассмотрены КБ «Локо-Банк» (АО) во время прохождения преддипломной практики и были применены в работе банка по управлению кредитным риском.

Так как эффект от выдачи новых кредитов с применением данных предложений будет возможно оценить только через несколько лет, для оценки экономической эффективности была применена экспертная оценка Службы по управлению рисками банка. По оценке специалистов, предложенные методы ужесточения выдачи кредитов смогут снизить долю просроченных кредитов примерно на 5%, что снизит годовые потери от кредитного риска на 624602 млн. руб.

Применение процентной ставки, соответствующей рискам данного кредитного продукта позволит по оценке специалистов банка выявить нерентабельные кредитные продукты, оптимизировать направления кредитования и получить эффект в размере 625602 тыс. руб. в дополнительный процентный доход банка. В таблице 9 представим расчет эффекта от применения предложений.

Таблица 9 – Расчет эффекта от применения предложений, тыс. руб.

Показатель	До внедрения	После внедрения	Эффект
Совокупный кредитный портфель, в т.ч.:	59019103	59644705,3	625602
- займы физическим лицам	32749700	33096846,9	347147
- займы индивидуальным предпринимателям	17522771	17708513	185742
- займы юридическим лицам	8746631	8839345,3	92714,3
Совокупный объем просроченной задолженности, в т.ч.:	6256023	5630420,7	-625602
- займы физическим лицам	3659184	3293265,6	-365918
- займы индивидуальным предпринимателям	1003324	902991,6	-100332
- займы юридическим лицам	1593515	1434163,5	-159352

Общий эффект от внедрения двух предложений составит 625602 млн. руб. в год.

Далее рассчитаем, как изменятся резервы на возможные потери по ссудам КБ «Локо-Банк» (АО) после внедрения мероприятий.

Таблица 10 – Расчет величины резервов на возможные потери после внедрения предложений, тыс. руб.

Показатель	До внедрения	После внедрения	Эффект
Резервы на возможные потери по займам физических лиц	3009974	2644056	-365918
Резервы на возможные потери по займам юридических лиц	2832916	2673564	-159352
Резервы на возможные потери по займам ИП	1652534	1552202	-100332
Итого резервов	7495424	6869822	-625602

Итак, резервы банка на возможные потери после реализации мероприятий сократятся на 625602 тыс. руб., что позволит банку использовать данные средства на модернизацию и развитие.

Таким образом, были рассмотрены пути оптимизации управления резервами банка в части снижения кредитного риска и предложены два способа: 1) ужесточение требований к заемщикам банка; 2) применение процентной ставки, соответствующей рискам данного кредитного продукта. Предложение об ужесточении требований к заемщикам банка сделало бы возможным сокращение количества проблемных клиентов для КБ «Локо-Банк» (АО). Необходимо сочетать работу банковских работников и механических систем, это приведет к увеличению процесса выдачи займа по времени, но риск одобрения кредитной заявки проблематичного клиента понизится. Предложение о применении процентной ставки, соответствующей рискам данного кредитного продукта, позволит покрыть ожидаемый уровень кредитного и процентного риска и повысить долгосрочную устойчивость банка. Применение одновременно двух этих методов приведет к значительному снижению вероятности предоставления кредита ненадежному заемщику, тщательно проработанный кредитный процесс, позволяет свести к

минимуму кредитный риск, что обеспечит формирование меньшего размера резервов под возможные потери.

Заключение

Итак, на основе проведенного в выпускной квалификационной работе исследования я сделала выводы и предложения.

Резервная система организации:

во-первых, служит механизмом стабилизации деятельности организации при влиянии на нее внутренних и внешних факторов;

во-вторых, позволяет осуществлять покрытие расходов, связанных с условными фактами хозяйственной деятельности организации;

в-третьих, служит источником покрытия убытков финансово-хозяйственной деятельности организации;

в-четвертых, позволяет корректировать стоимость активов в соответствии с необходимостью достоверного отражения в отчетности активов организации;

в-пятых, способствует развитию организации и выполнению обязательств перед собственниками организации.

Иными словами, резервная система организации – это комплексный защитный механизм, который создается при помощи отдельно взятых резервов, сформированных за счет прибыли и себестоимости с целью обеспечения защиты от определенных и неопределенных рисков, а также финансовой устойчивости и финансового равновесия организации.

По мнению экономиста Захарова В.С., под резервной системой коммерческих банков подразумевается упорядоченный банковский механизм в рамках поддержания оптимального уровня ликвидности и платежеспособности банка.

Управление резервной системой коммерческих банков включает в себя совокупность способов воздействия на управляемый объект для достижения поставленных кредитной организацией целей.

Для коммерческого банка из всех способов управления резервной системы коммерческих банков, самым эффективным является способ

создания резервного фонда коммерческого банка. Это обусловлено тем, что только за счет этого фонда коммерческий банк может влиять на свои расходы. Все остальные ресурсы резервной системы не являются для коммерческого банка эффективными, потому что их увеличение не способствует усилению способности банка противостоять неблагоприятному развитию событий.

Для того чтобы более детально проанализировать резервную систему КБ «Локо-Банк» (АО), я оценила динамику его кредитного портфеля, а также структуру и качество кредитного портфеля по виду заемщиков.

Анализ динамики кредитного портфеля КБ «Локо-Банк» (АО) за 2016-2018 гг. показал, что наблюдается растущая динамика объемов кредитного портфеля в абсолютном выражении, свидетельствующая о расширении сектора кредитного рынка.

Анализ структуры кредитного портфеля КБ «Локо-Банк» (АО) по виду заемщика показал, что основу кредитного портфеля составляют займы, предоставленные физическим лицам. Иными словами анализируемая организация акцентирует свое внимание на услугах частных клиентов.

Оценка качества кредитного портфеля КБ «Локо-Банк» (АО) за 2016-2018 гг. показала, что по всем трем статьям кредитного портфеля КБ «Локо-Банк» (АО) объем резервов на возможные потери по займам клиентов увеличился, что положительно характеризует деятельность организации, так как у нее была возможность высвободившиеся денежные средства (прибыль) направить на страхование своих финансов в области управления возможными потерями по займам.

Также я отметила, что увеличению объема резервов на возможные потери по займам мог служить и рост объема неработающих кредитов по всем трем статьям кредитного портфеля анализируемой организации.

За исследуемый период КБ «Локо-Банк» (АО) нарастил фактически сформированные резервы на возможные потери.

За исследуемый период возрос также резервный фонд банка, резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам и прочие резервы банка. Рост резервов связан с ужесточением банковского законодательства, банковских нормативов и уровня достаточности капитала.

Следовательно, анализируемая организация за 2016-2018 гг. организацию и управление резервной системой осуществляет на удовлетворительном уровне. О чем свидетельствует качество кредитного портфеля анализируемой организации, которое выстроено нерациональным использованием финансовых возможностей, где, возможно, на качество кредитного портфеля в области управления резервами на возможные потери по займам выданные физическим лицам, сыграло ухудшение экономической обстановки на финансовом рынке.

На основании проведенного анализа, я обозначила проблемы развития КБ «Локо-Банк» (АО) и разработала рекомендации по ее совершенствованию.

Были рассмотрены пути оптимизации управления резервной системой банка в части снижения кредитного риска и предложены два способа: 1) ужесточение требований к заемщикам банка; 2) применение процентной ставки, соответствующей рискам данного кредитного продукта. Предложение об ужесточении требований к заемщикам банка сделало бы возможным сокращение количества проблемных клиентов для КБ «Локо-Банк» (АО). Необходимо сочетать работу банковских работников и механических систем, это приведет к увеличению процесса выдачи займа по времени, но риск одобрения кредитной заявки проблематичного клиента понизится. Предложение о применении процентной ставки, соответствующей рискам данного кредитного продукта, позволит покрыть ожидаемый уровень кредитного и процентного риска и повысить долгосрочную устойчивость банка. Применение одновременно двух этих методов приведет к значительному снижению вероятности предоставления кредита ненадежному

заемщику, тщательно проработанный кредитный процесс, позволяет свести к минимуму кредитный риск, что обеспечит формирование меньшего размера резервов под возможные потери.

Таким образом, КБ «Локо-Банк» (АО) руководствуясь мероприятиями по совершенствованию управления резервной системой, оптимизирует свою систему резервов, а также сможет производить более качественный и своевременный анализ ссудных портфелей и более эффективно управлять кредитным риском.

Список используемой литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ). Часть 1 от 30.11.1994 г. № 54-ФЗ (ред. от 22.10.2014) и Часть 2 от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 23.07.2013) // СПС Консультант плюс.
2. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 29.05.2019 г.) СПС Консультант плюс.
3. Федеральный закон № 127-ФЗ от 26.10.2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 13.07.2015 г.) // СПС Консультант плюс.
4. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (в ред. от 28.11.2018 г.) «О бухгалтерском учете» // СПС Консультант плюс.
5. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ (в ред. от 15.04.2019 г.) // СПС Консультант плюс.
6. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ (в ред. от 29.05.2019 г.) // СПС Консультант плюс.
7. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 01.05.2019 г.) // СПС Консультант плюс.
8. Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (в ред. от 28.12.2018 г.) // СПС Консультант плюс.
9. Адибеков М.Г. Кредитные операции: «Классификация, порядок привлечения и учет» / М.Г. Адибеков. - М.: АО «Консалт – Банкир», 2014. – 320 с.
10. Антонов И.Г. - Денежное обращение, кредит и банки - М.:АО «Финстатинформ», 2014.
11. Бабичева Ю.А. Банковское дело - Справочное пособие М.: «Экономика», 2014.

12. Белых Л.П.- Устойчивость коммерческих банков: Как банкам избежать банкротства М.: Банки. ЮНИТИ, 2015.
13. Бетге Й. Балансоведение: пер. с нем. \Й. Бетге; под. Ред. В.Д. Новодворского. – Бухгалтерский учет, 2015.
14. Блатов Н.А. Балансоведение / Н.А, Блатов. – Л.: Экономическое образование, 2014.
15. Большой бухгалтерский словарь / под ред. А.Н. Азрилияна. – М.: Ин-т новой экономики, 2014.
16. Борисов А.Б. Большой экономический словарь / А.Б. Борисов – М.: Книжный мир, 2014.
17. Бреславцева Н.А. Балансоведение. Ростов-на-Дону: Феникс, 2014.
18. Бухгалтерский учет: учебник\под ред. Ю.А. Бабаева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.
19. Василишен Э.Н. -Об изменениях минимальных резервных требований и их последствиях //Деньги и кредит, 2013.
20. Василишен Э.Н., Маршавина Л.Я. - Резервные требования как инструмент денежно-кредитного регулирования //Деньги и кредит, 2012.
21. Гиляровская Л.Т. Бухгалтерский учет резервов предприятия\Л.Т. Гиляровская, Л.А. Мельникова. – СПб: Питер, 2013.
22. Дробозина Л.А. - Финансы. Денежное обращение. Кредит. - Учебник для вузов - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2011.
23. Жукова Е.Ф. -Банки и банковские операции: Учебник - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015.
24. Захаров В.С. -Проблемы банковской системы //Деньги и кредит, 2012.
25. Иванов В.В. Как надежно и выгодно вкладывать деньги в коммерческие банки: Надежность банка. - М.:ИНФА - М.,2015 .
26. Иванова Н.Ю. Инструменты регулирования ликвидности банковской системы //Деньги и кредит , 2015.

27. Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. - Банковское дело - М.: Финансы и статистика, 2014.
28. Ковалев В.В. Финансовый анализ: управление капиталом\ В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2014.
29. Кулакова Н.Н.- Кто платит за банки //Коммерсантъ, 2010.
30. Лакшина О.А. - Банковские резервы как условие эффективного функционирования кредитной системы //Деньги и кредит, 2011.
31. Лаврушин О.И.- Банковское дело - М.: Финансы и статистика, 2012.
32. Москвин В.А., Ларина О.И. - Пути совершенствования обязательного резервирования //Деньги и кредит , 2011.
33. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: сравнительный анализ, принципы трансформации, направления реформирования/ под ред. С.А. Николаевой. – М.: Аналитик-Пресс, 2011.
34. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2016 год //Деньги и кредит , 2015.
35. Поляков В.П., Московкина Л.А. -Основы денежного обращения и кредита: Учебное пособие - Москва.: ИНФА - М., 2014.
36. Русиева И.Б. Резервирование в системе бухгалтерского учета\ И.Б. Русиева. Йошкар-Ола, 2014.
37. Соколинская Н.Э.- Стратегия управления банковскими рисками //Деньги и кредит, 2011.
38. Соколов Я.В. История развития бухгалтерского учета\Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2014.
39. Соколов Я.В. Отчетность в России конца XIX – начала XX вв.\Я.В. Соколов, В.В. Ковалев. – М.: Бухгалтерский учет, 2013.
40. Усокин В.М.- Современный коммерческий банк: управление и операции. - М.: Финансы и статистика, 2014.
41. Шеремет А.Д. - Финансовый анализ в коммерческом банке - М., Финансы и статистика, 2013.

Приложение 1

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598	29393440	2707

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2018 год

Кредитной организации
Коммерческий Банк ЛОКО-Банк (Акционерное Общество)/ КБ ЛОКО-Банк (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д.39, стр.80

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	2864153	2439726
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	2813882	2804206
2.1	Обязательные резервы		500011	459238
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2327471	2799565
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 9	11278808	20691704
5	Чистая ссудная задолженность	4.3, 11.2	59019103	48245482
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4, 9	2367238	1499543
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	1433279	1499543
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.6	0	3373217
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5.9	145937	143274
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.8	148984	188288
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.3	501350	361169
12	Прочие активы	4.9	1029323	1004580
13	Всего активов		82496249	83550754
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.10	50	7285695
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11	65351002	60409135
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.11	52945575	47042769
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.12	0	130553
18	Выпущенные долговые обязательства	4.13	177379	448430
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.9	6409	50338
20	Отложенные налоговые обязательства	5.9	0	7527
21	Прочие обязательства	4.14	994537	809285
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и	4.15, 5.3	414655	131275

Продолжение приложения 1

	Операциям с резидентами офшорных зон			
123	Всего обязательств		66944032	69272238
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	4.16	2790310	3100000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6	0	1411404
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд	6	155000	155000
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-632	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		6	6
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		11333199	10513612
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1274334	1921302
135	Всего источников собственных средств		15552217	14278516
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		23898467	9879773
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		17207492	13801225
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Давыдик Виктор Юльянович

Гриценко Яна Ивановна

27.03.2019

Приложение 2

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598	29393440	2707

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год

Кредитной организации
Коммерческий Банк ЛОКО-Банк (Акционерное Общество) / КБ ЛОКО-Банк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д.39, стр.80

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		9790792	9671150
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		97955	135843
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		7741135	7654964
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1951702	1880343
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		4037982	4475618
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		510411	419607
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3517875	3844354
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		9696	211657
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		5752810	5195532
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-1630355	-1091090
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-11297	-1530447
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4122455	4104442
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	-827202	688113
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.2	129914	19533
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-8890	-1226
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.4	216487	177830
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.4	45428	28672
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		81961	0
14	Комиссионные доходы	5.5	3857559	2296915

Продолжение приложения 2

15	Комиссионные расходы	5.6	329538	296936
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-65558	-49031
19	Прочие операционные доходы		504542	382297
20	Чистые доходы (расходы)		7727167	7350609
21	Операционные расходы	5.7	6006640	4746527
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.9	1720527	2604082
23	Возмещение (расход) по налогам	5.9	446193	682780
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1293189	1956378
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-18855	-35076
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.9	1274334	1921302

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.9	1274334	1921302
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-632	-6635
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-632	-6635
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-632	-6635
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-632	-6635
10	Финансовый результат за отчетный период		1273702	1914667

Председатель Правления



Давыдик Виктор Юльевич
Гриценко Яна Ивановна

Давыдик Виктор Юльевич

Главный бухгалтер

Гриценко Яна Ивановна

27.03.2019

Приложение 3

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598	29393440	2707

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации
Коммерческий Банк ЛОКО–Банк (Акционерное Общество)/ КБ ЛОКО–Банк (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д.39, стр.80

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1, 10.2, 10.3, 10.6	2439726	2279660
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 10.2, 10.3, 10.6	2804206	3057326
2.1	Обязательные резервы	10.3, 10.6	459238	431420
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 10.2, 10.3, 10.6	2799565	3129629
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 8, 10.2, 10.3, 10.6	20691704	20141746
5	Чистая ссудная задолженность	4.3, 10.2, 10.3, 10.6	48245482	48003757
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имевшиеся в наличии для продажи	4.4, 8, 10.2, 10.3, 10.6	1499543	1702560
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5, 10.2, 10.3, 10.6	1499543	1618918
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.6, 10.2, 10.3, 10.6	3373217	5000184
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5.3, 10.2, 10.3, 10.6	143274	69988
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7, 10.2, 10.3, 10.6	188288	57723
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.8, 10.2, 10.3, 10.6	361169	133213
12	Прочие активы	4.9, 10.2, 10.3, 10.6	1004580	1039500
13	Всего активов		83550754	84615286
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.10, 10.3, 10.6	7285695	10170121
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11, 10.3, 10.6	60409135	54895335
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.11, 10.3, 10.6	47042769	42177432
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.12, 10.3, 10.6	130553	303767
18	Выпущенные долговые обязательства	4.13, 10.3, 10.6	448430	5716565
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.3, 10.3, 10.6	50338	13559
20	Отложенные налоговые обязательства	5.3, 10.3, 10.6	7527	43410
21	Прочие обязательства	4.14, 10.3, 10.6	809285	930091
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1	131275	178589
23	Всего обязательств		69272238	72251437
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.15, 6	3100000	3100000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	6	1411404	1411406

Продолжение приложения 3

	(участников)			
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6	155000	155000
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	0	6635
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6	6	6
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6	10513612	8734070
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2, 5.3	1921302	1779544
35	Всего источников собственных средств		14278516	12363849
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		9879773	10683208
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		13801225	14054219
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 739-07-29 (5166)

29.03.2018



Давыдик Виктор Юльянович

Гриценко Яна Ивановна

Воронова А.В.

Приложение 4

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598	29393440	2707

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организации
Коммерческий Банк ЛОКО-Банк (Акционерное Общество)/ КБ ЛОКО-Банк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д.39, стр.80

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	11	9671150	11146315
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		135843	92900
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		7654964	7868160
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1880343	3185255
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11	4475618	6641195
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		419607	2010428
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3844354	3883762
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		211657	747005
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		5195532	4505120
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1, 11	-1091090	-1066004
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1530447	-87581
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4104442	3439116
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	688113	543000
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	45
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	11	19533	32624
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	11	-1226	-545
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2, 11	177830	136311
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2, 11	28672	-27382
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	182033
14	Комиссионные доходы	11	2296915	1693016
15	Комиссионные расходы	11	296936	325373
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0

Продолжение приложения 4

18	Изменение резерва по прочим потерям	11	-49031	-80553
19	Прочие операционные доходы	11	382297	386640
20	Чистые доходы (расходы)	11	7350609	5978932
21	Операционные расходы	11	4746527	3557148
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.3, 11	2604082	2421784
23	Возмещение (расход) по налогам		682780	642240
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1956378	1820698
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-35076	-41154
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.3	1921302	1779544

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1921302	1779544
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6635	1921
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-6635	1921
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-943
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6635	2864
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-6635	2864
10	Финансовый результат за отчетный период		1914667	1782408

Председатель Правления

Давыдик Виктор Юльянович

Главный бухгалтер

Грициенко Яна Ивановна

Начальник отдела отчетности
Телефон: 739-07-29 (5166)

Воронова А.В.

29.03.2018



Приложение 5

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации Коммерческий Банк ЛОКО-Банк (Акционерное Общество)/ КБ ЛОКО-Банк (АО)
Почтовый адрес 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д.14 Код формы по ОКУД 0409808

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам						тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1, 6	4181794	-376017	4557811	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1, 6	3874182	-379448	4253630	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.1, 6	129024	8154	120870	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.1, 6	178538	-4737	183275	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	5.1, 6	50	14	36	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	6	10501738.0	10494408.0	11164246.0	12576361.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	6	98922772.0	99449190.0	115062852.0	107613187.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	6	10.6	10.6	9.7	11.7

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.01.2018 года

Кредитной организации Коммерческий Банк ЛОКО-Банк (Акционерное Общество)/ КБ ЛОКО-Банк (АО)
Почтовый адрес 111250, г. Москва, ул. Госпитальная, д.14 Код формы по ОКУД 0409808

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1, 6	4799064	617270	4181794
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1, 6	4563405	689223	3874182
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.1, 6	104384	-24640	129024
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.1, 6	131224	-47314	178538
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	5.1, 6	51	1	50

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	по решению уполномоченного органа	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной платежеспособности, всего,	1089730	35.00	381418	0.24	2594	-34.76	-378824

Приложение 7

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ на 01 января 2019г.

Полное или сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации _____ КБ ЛОКО-Банк (АО)

Адрес (место нахождения) головной кредитной организации _____ 125167, г.Москва, Ленинградский проспект, д. 39, стр. 80

Раздел "Справочно".

Подраздел 2. Сведения о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5937383
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5610303
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	100492
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	226537
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	51
2	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в связи со списанием безнадежных ссуд	28797

Руководитель головной кредитной организации

Лужин Андрей Михайлович

Главный бухгалтер головной кредитной организации

Грициенко Яна Ивановна

Исполнитель
Телефон: Кадзаева Ирина Тамерлановна
739-07-29(5277)

30.04.2019