

Пояснительная информация **к промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года** **Коммерческого Банка "Байкалкредобанк"** **(публичное акционерное общество)**

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Байкалкредобанк» (публичное акционерное общество) (далее – "Банк") за 9 месяцев 2019 года и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной отчетности включаются:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Настоящая Пояснительная информация.

Полный состав промежуточной отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети интернет (www.baikalcredobank.ru).

В течение 2019 г. промежуточная отчетность составляется на основе единой учетной политики и в состав настоящей Пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении Банка и о результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за 2018 год.

В связи с тем, что публикуемая отчетность за 2018 г. была составлена в соответствии с Указаниями Банка России от №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», которые перестали действовать в 2019 г., для обеспечения сопоставимости был произведен пересчет сопоставимых данных на предыдущую отчетную дату по строкам 13 «Прочие активы», 21 «Прочие обязательства» и 35 «Неиспользованная прибыль (убыток)» Бухгалтерского баланса.

Основные показатели деятельности Банка в отчетном периоде представлены в таблице ниже:

	01.10.2019	01.01.2019
Балансовая стоимость активов	1 116 813	1 017 446
Портфель ценных бумаг	0	0

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 017 088	X
Чистая ссудная задолженность	X	944 535
Привлеченные средства	754 599	665 574
Собственные средства	356 412	345 939
Прибыль за отчетный период	10 549	5 163

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже:

	01.10.2019	01.10.2018
Чистые процентные доходы	46 663	43 058
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	641	1 748
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-20	-161
Чистые комиссионные доходы	6 952	7 809
Изменение резервов	15 909	2 387
Прочие операционные доходы	733	2 067
Операционные расходы	54 613	51 235
Прибыль до налогообложения	16 265	5 673
Возмещение (расход) по налогам	5 716	2 481
Прибыль за отчетный период	10 549	3 192

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года значения обязательных нормативов Банка составили:

	Нормативное значение	01.10.2019	01.01.2019
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	$\geq 6\%$	39.9	38.8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	$\geq 8\%$	41.9	41.4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	299.7	251.0
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	$\leq 20\%$	18.7	18.3
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	$\leq 20\%$	4.28	0.6

1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	31 376	17 056
Средства кредитных организаций в Банке России (кроме обязательных резервов)	15 633	7 430
Средства в кредитных организациях, в т. ч.:	19 567	12 995
- Российской Федерации	19 567	12 995
- других стран	0	0
Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	9	11
Итого денежных средств и их эквивалентов	66 567	37 470

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

1.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Отсутствуют.

1.4. Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости изложена в Пояснительной информации к годовой отчетности за 2018 г. и с тех пор не изменилась.

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

1.6. Объемы чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Объемы чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки приведены в таблице:

	01.10.2019	01.01.2019
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 017 088	X
Ценные бумаги	0	0
Иные финансовые активы	0	0

Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы (за исключением ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности), оцениваемые по амортизированной стоимости, в течение отчетного периода отсутствовали.

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 01.10.2019, приведена в таблице:

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	398276	0	0	0	0	398276
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированные в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и 611-П	0	0	0	0	0	0
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	398276	0	0	0	0	398276
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	526321	40597	0	2447	569365
резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированные в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и 611-П	0	13713	9148	0	2447	25308
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	2646	-8494	0	-76	-5924
Резерв на возможные потери	0	16359	654	0	2371	19384
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	509962	39943	0	76	549981
Кредиты, выданные физическим лицам	2168	54336	9958	3186	9865	79513
резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированные в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и 611-П	0	1201	3240	1508	9865	15814
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	35	-325	-3080	-1456	-306	-5132
Резерв на возможные потери	35	876	160	52	9559	10682

Итого чистая ссудная задолженность, физическим лицам	2133	53460	9798	3134	306	68831
ИТОГО	400409	563422	49741	3134	382	1017088

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за отчетный период приведено в таблице:

	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставле нные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	0	33 301	7 937	41 238
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода, сформированного в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и 611-П	0	-7 993	7 877	-116
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		-5 924	-5 132	-11 056
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 октября 2019 года	0	19 384	10 682	30 066

Информация о сроках задержки платежей по видам финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 01.10.2019, приведена в таблице:

	Срок задержки платежей, дней					
	до 30	от 30 до 90	от 90 до 180	от 180 до 360	свыше 360	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	18701		0	2447	0	21148

Кредиты, предоставленные физическим лицам	217				5966	6183
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированные в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и 611-П	1887	0	0	2450	5966	10303
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-1583	0	0	-76	-185	-1844
Итого	18614	0	0	73	185	18872

1.7. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

Информация о видах экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.10.2019 представлена в таблице:

	Сумма	%
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т. ч.	398 276	39.16
Кредитным организациям	1 000	0.25
Банку России	397 276	99.75
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.	569 365	55.98
Производство	100 661	17.68
Сельское хозяйство, лесное хозяйство	24 620	4.32
Строительство	2 433	0.43
Транспорт и связь	67 789	11.91
Оптовая и розничная торговля	166 719	29.28
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	51 143	8.98
Лизинг	152 303	26.75
Прочие	3 697	0.65
Кредиты, предоставленные физическим лицам	79 513	7.82
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированные в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и 611-П	41 122	
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-11 056	
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 017 088	

Информация о целях кредитования по состоянию на 01.10.2019 представлена в таблице:

Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т. ч.	398 276	31.95
Кредитным организациям	1 000	0.31
Банку России	397 276	99.69
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.	569 365	61.14
пополнение оборотных средств	177 942	31.25
финансирование лизинговой деятельности	152 303	26.75
строительство	0	0.00
приобретение недвижимого имущества	32 940	5.79
приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества)	93 991	16.51
осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц	7 457	1.31
иные цели	104 732	18.39
Кредиты, предоставленные физическим лицам	79 513	6.91
потребительские цели	71 963	90.50
ипотечные жилищные кредиты	7 550	9.50
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированные в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и 611-П	41 122	
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-11 056	
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 017 088	

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.10.2019, представлена в таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	398 276	0	0	0	0	398 276
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 643	184 912	150 161	229 504	2 145	569 365
Кредиты, предоставленные физическим лицам	9 891	8 929	12 690	42 515	5 488	79 513
Итого ссудная задолженность	410 810	193 841	162 851	272 019	7 633	1047154

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированные в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и 611-П	10 397	8 639	7 879	13 475	731	41 121
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-484	-4 039	-2 984	-2 940	-608	-11 055
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	400 897	189 241	157 956	261 484	7 510	1017088

Все ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность находится на территории российской Федерации.

1.8. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Отсутствуют.

1.9. Финансовые активы, реклассифицированные в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую

Отсутствуют.

1.10. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

Отсутствуют.

1.11. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Отсутствуют.

1.12. Основные средства

Информация о движении основных средств в течение отчетного периода приведена в таблице:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2019	14 614	0	3 105	1 353	60	19 132
Остаток на 01.01.2019	16 408	0	3 840	5 470	1 152	26 870
Поступления	0	0	1 848	48		1 896
Выбытие	0	0	805	115		920
Рекласс	0	0				0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.10.2019	16 408	0	4 883	5 403	1 152	27 846
Накопленная амортизация						

Остаток на 01.01.2019	1 794	0	735	4 117	1 092	7 738
Амортизационные отчисления	260		726	431	33	1 450
Выбытие			509	115		624
Переоценка						0
Остаток на 01.10.2019	2 054	0	952	4 433	1 125	8 564
Остаточная стоимость на 01.10.2019	14 354	0	3 931	970	27	19 282

1.13. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности
Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности нет. В течение отчетного периода движения по указанной статье не было.

1.14. Операции аренды
Изменений в течение отчетного периода не было.

1.15. Нематериальные активы

Информация о движении нематериальных активов в течение отчетного периода приведена в таблице:

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репутация	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	0	0	6 320	0	6 320
Остаток на 1 января 2019 года	0	0	7 117	0	7 117
Поступления	0	0	1500	0	1 500
Выбытие	0	0		0	0
Реклассификация	0	0	0	0	0
Остаток на 1 октября 2019 года	0	0	8 617	0	8 617
<i>Накопленная амортизация</i>					
Остаток на 1 января 2019 года	0	0	797	0	797
Амортизационные отчисления	0	0	273	0	273
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 октября 2019 года	0	0	1 070	0	1 070
Остаточная стоимость на 1 октября 2019 года	0	0	7 547	0	7 547

1.16. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Состав указанных активов в течение отчетного периода не изменился. В течение отчетного периода движения по указанной статье не было.

	Здание и иные сооружения	Земельны е участки	Транспорт	Прочее имущес тво	Итого
Остаток на 01.01.2019	5 075	0	0	0	5 075
Остаток на 01.10.2019	5 075	0	0	0	5 075

Ниже представлено движение резервов по указанным активам в течение отчетного периода.

	Здание и иные сооружения	Земельные участки	Транспорт	Прочее имущество	Итого
Резерв по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, на 01.01.2019	1 571	0	0	0	1 571
(Восстановление резерва) отчисления в резерв в течение отчетного периода	967	0	0	0	967
Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, на 01.10.2019	2 538	0	0	0	2 538

1.17. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов представлены в таблице:

	01.10.2019	01.01.2019
Финансовые активы, в т. ч.		
Начисленные комиссии	335	366
Незавершенные расчеты по банковским операциям	185	224
Прочие дебиторы	529	536
Итого финансовые активы	1 102	1 126
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 264	1 664
Авансовые платежи по налогам	0	12
Прочее	30	1 008
Итого нефинансовые активы	2 294	2 684
Резервы	879	1 003

	01.10.2019	01.01.2019
Итого прочие активы	2 517	2 807

1.18. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.
Отсутствуют.

1.19. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.2019	01.01.2019
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	59	496
- Текущие /расчетные счета	59	496
- Срочные депозиты	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	133 761	83 678
- Текущие /расчетные счета	103 761	48 378
- Срочные депозиты	0	5 300
- Субординированные депозиты	30 000	30 000
Физические лица, в т. ч.	617 924	575 844
- Текущие /расчетные счета	5 538	5 822
- Срочные депозиты	612 386	570 022
- Субординированные депозиты	0	0
- Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Начисленные проценты	2 855	5 541
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	754 599	665 559

1.20. Государственные субсидии.
Государственных субсидий, а также других форм государственной помощи, отчетном периоде не было.

1.21. Прочие обязательства.
Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	01.10.2019	01.01.2019
Финансовые обязательства, в т. ч.		
Обязательства по выплате купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	0	0
Прочее	62	102
Итого финансовые обязательства	62	102

	01.10.2019	01.01.2019
Нефинансовые обязательства, в т. ч.		
Обязательства перед персоналом	2 869	2 776
Начисленные налоги, кроме налога на прибыль	39	66
Расчеты с кредиторами	0	221
Арендные обязательства	0	0
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	161	246
Прочее	793	687
Итого нефинансовые обязательства	3 862	3 996
Итого прочие обязательства	3 924	4 098

1.22. Неисполненных обязательств Банка нет. Нарушений обязательств нет.

2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

2.1. Процентные доходы и процентные расходы

	За 9 мес.2019г.	За 9 мес.2018г.
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	52 389	49 786
Кредиты, предоставленные физическим лицам	9 647	7 587
По средствам в кредитных организациях	19 564	23 324
По долговым ценным бумагам	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	81 600	80 697
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	1829	1780
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По средствам физических лиц	33108	35859
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	34 937	37 639
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	46 663	43 058

2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	За 9 мес.2019г.	За 9 мес.2018г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	835	2 255
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	194	507
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	641	1748

2.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	За 9 мес.2019г.	За 9 мес.2018г.
Доходы от переоценки иностранной валюты	9 666	13 860
Расходы от переоценки иностранной валюты	9 686	14 021
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-20	-161

2.4. Комиссионные доходы и расходы

	За 9 мес.2019г.	За 9 мес.2018г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	8 839	9 633
Прочие комиссии	1	4
Итого комиссионных доходов	8 840	9 637
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	233	154
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	1550	1139
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	105	535
Итого комиссионных расходов	1888	1828
Чистый комиссионный доход (расход)	6 952	7 809

2.5. Прочие операционные доходы

	За 9 мес.2019г.	За 9 мес.2018г.
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим операциям	0	0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	0
Доходы от выбытия имущества	267	32
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от изменения стоимости прочего имущества	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0

Доходы от безвозмездно полученного имущества от третьих лиц	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	64
Доходы от оприходования излишков	0	0
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	63	860
Прочее	403	1 111
Итого прочих операционных доходов	733	2 067

2.6. Прочие операционные расходы

	За 9 мес.2019г.	За 9 мес.2018г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т. ч.	29 934	29 121
– Заработная плата и прочие вознаграждения	23 019	22 223
– Государственные страховые взносы	6 699	6 579
– Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	22	298
– Прочие расходы на оплату труда	194	21
Выбытие имущества		943
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	126	75
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	718	738
Амортизация имущества	1725	1 375
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4 325	4 418
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	4926	2 261
По списанию стоимости материальных запасов	760	745
Взносы в государственную систему страхования вкладов	2871	2 530
Охрана	2460	2 545
Реклама	144	191
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	705	810
Аудит	262	544
Страхование	143	81
Другие расходы	5514	4 858
Итого операционных расходов	54 613	51 235

2.7. Расходы по формированию резервов

Виды активов	Расходы по формированию резервов на возможные потери	Корректировки, увеличивающие процентные/операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	Итого
по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	1 500	1 403	2 903
по предоставленным кредитам негосударственным финансовым организациям	1 564	3 421	4 985
по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	26 458	40 997	67 455
по предоставленным кредитам индивидуальным предпринимателям	1 601	2 704	4 305
по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	16 719	9 498	26 217
по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	1	0	1
по условным обязательствам кредитного характера	23 178	19 631	42 809
другое	1 680	0	1 680
Всего	72 701	77 654	150 144

2.8. Доходы от восстановления резервов

Виды активов	Доходы от восстановления резервов на возможные потери	Корректировки, увеличивающие процентные/операционные доходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	Итого
по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	1 421	1 645	3 066
по предоставленным кредитам негосударственным финансовым организациям	2 950	3 827	6 777

по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	34 392	46 307	80 699
по предоставленным кредитам индивидуальным предпринимателям	353	2 998	3 351
по условным обязательствам кредитного характера	12 740	14 846	27 586
по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	2	0	2
по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	23 613	20 078	43 691
другое	971	121	1 092
Всего	76 442	89 822	166 264

3. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале.

Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики в отношении собственного капитала в 2019 г. отсутствует.

Совокупный доход за отчетный период состоит из прибыли, полученной за 9 месяцев 2019 г. и составляет 10 549 тыс. руб.

Прочий совокупный доход в 2019 г. отсутствует.

В течение отчетного периода, по решению Общего собрания акционеров, было произведено распределение прибыли по результатам 2018 года в размере 5 163 351,69 рублей по следующим статьям:

- формирование резервного фонда – 258 167,58 рублей;
- выплата годовых дивидендов по привилегированным именным акциям с определенным размером дивиденда из расчета 4 % от их номинальной стоимости на общую сумму 76 000 рублей;
- прибыль в размере 4 829 184,11 рублей оставлена без распределения.

Годовые дивиденды по обыкновенным акциям за 2018 год не выплачивались.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала:

9 мес. 2019 г.	На начало периода	На конец периода	Изменение	Причины изменения
Уставный капитал	285 006	285 006	нет	
Эмиссионный доход	820	820	нет	
Переоценка основных средств	3 886	3 886	нет	
Резервный фонд	4 601	4 859	258	Формирование резервного фонда
Нераспределенная прибыль	50 627	60 842	10 215	Прибыль 9 мес. 2019 г. 10 549 Выплата дивидендов (-76) Формирование резервного фонда (-258)

4. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2019	01.10.2019
Наличные денежные средства	17 056	31 376
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	7 430	15 633
Корреспондентские счета в кредитных организациях	12 984	19 558
Денежные средства и их эквиваленты	37 470	66 567

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в первую категорию качества в соответствии с Положением № 611-П. По состоянию на 01.01.2019 года и 01.10.2019 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

5. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

5.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Банк выделяет следующие виды рисков, способных повлиять на текущую деятельность Банка: кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, процентный, риск потери ликвидности, риск концентрации, риск потери деловой репутации, правовой риск, стратегический риск, регуляторный риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

- кредитный риск - риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и/или третьей стороной по договору финансовых обязательств в соответствии с условиями договора;
- операционный риск - риск возникновения потерь (убытков) Банка в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий;
- рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов (фондовый риск), а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы (валютный риск).
- процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
- риск потери ликвидности - риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в срок в полном объеме;

- риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность, в т.ч. в связи с наличием финансовых требований к контрагентам или группам контрагентов, объединенных по принадлежности к отдельным отраслям экономики либо географическим регионам или по наличию иных обстоятельств, которые делают их состояние уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;

- риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения, поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам;

- стратегический риск - риск возникновения у Банка потерь (убытков) в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или неполного обеспечения необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;

- правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;

- регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

К значимым рискам Банк относит кредитный, рыночный, операционный и риск ликвидности.

Банк выделяет значимые риски на основе количественных и качественных показателей, характеризующих уровень принимаемых рисков, объем и сложность осуществляемых операций.

Выявление и идентификация значимых рисков осуществляется в соответствии с «Методикой идентификации значимых рисков КБ «Байкалкредобанк» (ПАО).

Перечень видов рисков Банка и оценка их значимости подлежат актуализации при выявлении новых видов риска, переоценке значимости ранее выявленных рисков, но не реже одного раза в год.

5.2 Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска.

Стратегия управления рисками и капиталом определяет базовые принципы, в соответствии с которыми, Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала).

Система управления рисками и достаточностью капитала направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка.

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску;

- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков и контроль за их уровнем;

- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала;

- обеспечение единого понимания рисков и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Структура органов управления, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке представлена:

- Общим собранием акционеров;

- Советом директоров;

- Правлением;

- Председателем Правления.

Структура подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке представлена:

- Службой управления рисками (СУР);

- Службой внутреннего аудита (СВА);

- Службой внутреннего контроля (СВК);

- Отдел финансовой отчетности (ОФО)

Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Полномочия и ответственность основных участников процесса управления рисками и достаточностью капитала:

Общее собрание акционеров Банка

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций, выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, в случаях, предусмотренных Уставом Банка;

- принимает решение о выплате дивидендов;

- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Совет директоров Банка

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом;

- утверждает аппетит к риску и целевые уровни риска Банка;

- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;

- контролирует соблюдение лимитов аппетита к риску и достижение целевых уровней риска Банка;

- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка;

- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

Правление Банка

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия.

Служба управления рисками

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка на консолидированной основе, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе:
- организует процесс идентификации и оценки существенности рисков в Банке;
- формирует отчетность ВПОДК по Банку;
- формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков для руководства Банка, органов управления Банка в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов аппетита к риску и целевых показателей риска Банка;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.

Служба внутреннего аудита

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделения, обеспечивающего управление рисками;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля

- осуществляет внутренний контроль и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, в том числе посредством участия в процессе управления регуляторным риском.
- разрабатывает рекомендации в части выявления, оценки и минимизации негативного влияния факторов регуляторного риска, осуществляет контроль за исполнением данных рекомендаций.
- формирует отчетность об уровне регуляторного риска по Банку.

Отдел финансовой отчетности

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка;
- формирует финансовую отчетность по Банку для целей регуляторной и управленческой отчетности;
- осуществляет бизнес-планирование Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных аппетитом к риску, и целевых уровней риска Банка.

Процесс управления рисками Банка представляет собой последовательность

взаимосвязанных мероприятий и включает следующие основные этапы:

- идентификация рисков - выявление и классификация рисков, способных оказать влияние на текущую деятельность Банка;
- оценка рисков - определение методов количественной и качественной оценки рисков, оценка значений показателей риска;
- агрегирование рисков - сбор и обработка данных по всем видам рисков, определение совокупного объема риска, определение риск-аппетита;
- управление рисками - разработка методов/мероприятий для снижения уровня принимаемых рисков, в т.ч. установление лимитов и других ограничений на размер принимаемых Банком рисков;
- мониторинг и контроль рисков - проведение регулярных проверок соблюдения установленных лимитов и других ограничений, формирование отчетности об уровне и приемлемости принимаемых рисков, контроль соблюдения процедур управления рисками и их соответствия установленным требованиям.

Управление рисками осуществляется на основании общих принципов с учетом следующих особенностей, присущих отдельным видам рисков:

В рамках управления кредитным риском Банк:

- устанавливает лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов и группы контрагентов, объединенных по наличию экономической и/или юридической связи;
- принимает кредитный риск с учетом оценки структуры сделки и всей доступной информации о кредитном качестве контрагента/группы контрагентов;
- использует снижающие кредитный риск инструменты (в т.ч. принятие ликвидного обеспечения, поручительств и гарантий).

В рамках управления операционным риском Банк:

- устанавливает процедуру экспертизы и процесс утверждения всех новых направлений деятельности, процессов, продуктов и услуг, информационных и автоматизированных систем Банка;
- обеспечивает непрерывность и восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Управление рыночным риском производится с учетом определения перечня финансовых инструментов и операций Банка, подверженных рыночному риску.

В рамках управления процентным риском Банк определяет перечень финансовых инструментов и операций Банка, подверженных процентному риску.

Управление риском потери ликвидности производится с учетом принципов:

- мониторинга и оперативного управления уровнем ликвидности на ежедневной основе;
- приоритета поддержания ликвидности относительно максимизации прибыли;
- предупреждения потери ликвидности в стрессовых ситуациях, в т.ч. посредством поддержания достаточного объема дополнительных источников ликвидности и заблаговременного планировании мероприятий по восстановлению ликвидности.

В рамках управления риском концентрации Банк:

- определяет систему лимитов, ограничивающих объем требований к крупнейшим контрагентам (группам контрагентов) и контрагентам, принадлежащим отдельным отраслям экономики и географическим регионам;
- проводит углубленный анализ крупнейших контрагентов и секторов экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации;
- ограничивает объем вложений в инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов риска.

В рамках управления репутационным риском Банк:

- своевременно реагирует на поступающие в Банк отзывы, претензии и предложения федеральных и региональных органов исполнительной власти, кредиторов, заемщиков, вкладчиков, а также других клиентов и заинтересованных лиц;
- своевременно рассматривает и анализирует полноту, достоверность и объективность негативной информации в отношении Банка в СМИ, сети Интернет и других источниках;
- обеспечивает соблюдение этических норм делового поведения работниками Банка, обеспечивающими защиту интересов Банка, кредиторов, вкладчиков, а также других клиентов и заинтересованных лиц.

В рамках управления стратегическим риском Банк:

- проводит анализ конкурентной среды, рынка банковских услуг и перспективных направлений деятельности при формировании стратегии развития Банка;
- проводит мониторинг достаточности ресурсов для достижения поставленных целей и задач;
- осуществляет контроль реализации стратегии развития Банка.

В рамках управления правовым риском Банк:

- обеспечивает правомерность совершаемых Банком операций;
- осуществляет контроль соответствия операций Банка (в т.ч. их условий) внутренним документам Банка и нормативным правовым актам Российской Федерации;
- проводит сбор, консолидацию и анализ сведений о фактах реализации правового риска в Банке;
- осуществляет разработку типовых форм договоров и устанавливает процедуру согласования условий договоров, заключаемых не по типовой форме Банка;
- осуществляет мониторинг изменений нормативных правовых актов Российской Федерации, обеспечивает актуализацию внутренних документов Банка и информирование работников Банка о соответствующих изменениях.

Управление регуляторным риском осуществляется в рамках процедур внутреннего контроля в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях», Положением о Службе внутреннего контроля в КБ «Байкалкредобанк» (ПАО), Положением об организации управления регуляторным риском в КБ «Байкалкредобанк» (ПАО) и другими внутренними документами Банка.

Для целей оценки и управления значимыми рисками и определения требований к капиталу Банк использует методы, установленные Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Для оценки рисков и определения требований к капиталу Банк не применяет метод, основанный на внутренних моделях (далее – ПВР) и не имеет разрешения на его применение в регуляторных целях. Банк не осуществляет вложений в ценные бумаги, в акции, паи инвестиционных и иных фондов и у него отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента и риск секьюритизации.

С целью ограничения принимаемых рисков и контроля достаточности капитала для покрытия рисков Банк устанавливает риск-аппетит и определяет систему лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами, Банком установлена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями

выделенного им лимита – сигнальные значения. Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению. Результаты мониторинга лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) отражаются в отчетности Банка, формируемой в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, Правлению Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Стресс-тестирование позволяет определить потенциальные потери Банка при реализации стрессовых сценариев, оценить способность покрыть данные потери за счет прибыли и капитала Банка. Процедура стресс-тестирования проводится в соответствии с утвержденной методологией (включающей описание факторов риска и тестируемых показателей деятельности Банка) и порядком проведения стресс-тестирования (включающим периодичность и применение результатов в процедурах управления рисками и капиталом Банка).

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

Кредитный риск является наиболее существенным риском в деятельности Банка. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Наиболее существенным сегментом в данном направлении выступает кредитование корпоративных клиентов.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих передовые международные практики в области управления рисками.

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки клиента до момента полного погашения его обязательств.

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения)
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение поручительств.

Отчеты по кредитному риску и капиталу, необходимому на его покрытие, в рамках отчета о значимых рисках, Служба управления рисками предоставляет Правлению банка ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально.

Изменения, касающиеся классификации, признания и оценки финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с п. 4.1.2 МСФО (IFRS) 9 Банк оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, т.к. они одновременно отвечают двум следующим условиям и не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Применение МСФО (IFRS) 9: Модель ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки - средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

Расчет ожидаемых кредитных убытков предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)»,

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска»,

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)»

При первоначальном признании используется оценка ожидаемых потерь в течение 12 месяцев, при существенном ухудшении кредитного риска – оценка полных ожидаемых потерь, то есть за весь период, соответствующий срочности финансового инструмента.

Дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда Банк располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, показывающей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, более уместно.

Определение значительного увеличения кредитного риска.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания.

При проведении оценки Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Для такой оценки, Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

Информация для анализа:

обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация

- это информация, которая является обоснованно доступной по состоянию на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических условий. Информация, которая доступна для целей финансовой отчетности, считается доступной без чрезмерных затрат или усилий.

Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. Банк может опровергнуть это допущение, если у него имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Если Банк определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, опровержимое допущение не применяется).

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

В отношении кредитов, оцениваемых на групповой основе:

Признаками, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска **для физических лиц**, являются:

- банкротство/ликвидация предприятия работодателя за исключением реорганизации, слияния, в том числе градообразующего предприятия в моногороде, при отсутствии информации о смене работы;
- утрата статуса ИП (за исключением банкротства/ликвидации);
- прекращение трудовых отношений между работодателем и Заемщиком при отсутствии у последнего других доходов, но при наличии доходов у членов его семьи;
- наличие подтвержденной информации об установлении инвалидности 1, 2 группы у заемщика;
- наличие подтвержденной информации о существенных экономических проблемах региона, в том числе информация о чрезвычайной ситуации в регионе;
- наличие информации о массовом сокращении на предприятии-работодателе;
- информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях;
- намерение или наличие информации после отчетной даты о фактическом прекращении заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней и более, или реализация с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%);
- гражданский иск к заемщику на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность заемщика перед Банком.

Признаками, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска *для юридических лиц*, являются:

- введение в отношении заемщика процедуры наблюдения;
- намерение или наличие информации после отчетной даты о фактическом прекращении заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней и более, или реализация с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%);
- иск к заемщику на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность заемщика перед Банком.

В отношении кредитов – юридических лиц, оцениваемых на индивидуальной основе:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью, а также просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов:
 - Просроченная задолженность. Наличие у Контрагента существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате. Существенной признается просроченная задолженность (за исключением задолженности перед работниками по заработной плате) длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 10% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы просроченной задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю;
 - Наличие картотеки к банковским счетам. Наличие у Контрагента текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 0,5% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю или имеется арест банковского счета в целом;
 - Скрытые потери: наличие у Контрагента скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его «Чистых активов»;
 - Наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней. Существенными признаются обороты по банковским счетам, превышающие 600 тыс. руб. в месяц.

- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Определение дефолта и восстановления.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту, Банк рассматривает изменение риска наступления дефолта с момента первоначального признания.

При определении дефолта для целей определения риска наступления дефолта Банк применяет определение дефолта, которое соответствует определению, используемому для целей внутреннего управления кредитным риском по соответствующему финансовому инструменту, и рассматривает качественные показатели (например, финансовые ковенанты), когда это уместно. Однако существует опровержимое допущение о том, что дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда Банк располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным. Определение дефолта, используемое для этих целей, должно применяться последовательно ко всем финансовым инструментам, за исключением случаев, когда становится доступна информация, демонстрирующая, что другое определение дефолта является более уместным для определенного финансового инструмента.

В отношении заемщиков Банка, оцениваемых на групповой основе» определены следующие критерии дефолта:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты образования наиболее раннего просроченного транша по правилам Банка для портфельных ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается не принимать во внимание (считать несущественной) просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 500 руб. по одному договору.
- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом 35% и более (для ссуд, входящих в состав портфелей однородных ссуд в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П).
- Намерение Банка реализовать задолженность или наличие информации о фактической реализации задолженности после отчетной даты с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо прекращение задолженности по договору отступного, залога таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25%.
- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору.
- Наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности, либо введение любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

Финансовый актив может быть признан вышедшим из состояния дефолта в состояние с нормальным уровнем кредитного риска при соблюдении всех следующих условий:

- с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты оценки не превышала 5 дней;
- после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком или участниками банковской группы риска, связанного с контрагентом, имевшим

просроченные обязательства), погашения путем принятия на баланс имущества либо реализация долга отсутствовали;

- Банк классифицирует ссуды заемщика с расчетным резервом меньше 35% (для ссуд, входящих в состав портфелей однородных ссуд в соответствии с Положением Банка России №590-П);

- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению дефолта.

В отношении заемщиков Банка - юридических лиц, оцениваемых на индивидуальной основе» определены следующие критерии дефолта:

- Возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка для индивидуально оцениваемых ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с незначительностью. Допускается считать незначительной и не учитывать для целей определения состояния дефолта просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору.
- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П, за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил.
- Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга.
- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору.
- Банк или третьи лица, о чем стало известно Банку, подали заявление на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

Финансовый актив может быть признан вышедшим из состояния дефолта в состоянии с нормальным уровнем кредитного риска (Стадия 1) при соблюдении всех следующих условий:

- с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты анализа не превышала 5 дней;

- после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным контрагентом);

- Банк классифицирует ссуды заемщика на дату анализа с расчетным резервом 50% и ниже в соответствии с Положением;

- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с кредитным риском на дату первоначального признания финансового актива;

- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению дефолта.

Группировка финансовых инструментов, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на портфельной основе.

На портфельной основе оцениваются ссуды:

- Физические лица, оцениваемые в РСБУ как на портфельной основе, так и на индивидуальной, независимо от суммы задолженности;

- Индивидуальные предприниматели, оцениваемые в РСБУ как на портфельной основе, так и на индивидуальной, независимо от суммы задолженности (исключение составляют индивидуальные предприниматели, представляющие в банк на ежеквартальной основе отчетность, аналогичную отчетности юридических лиц – такие лица могут оцениваться индивидуально);

- Юридические лица, задолженность по которым не превышает порогового значения, определяемого в соответствии с внутренним документом Банка.

Кредитно-обесцененный финансовый актив

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

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

Процедуры по взысканию просроченной задолженности регламентированы внутренним документом Банка: «Порядок действий КБ «Байкалкредобанк» (ПАО) по работе с просроченной ссудной задолженностью».

Информация о подверженности активов кредитному риску.

тыс. руб.

Кредитный риск (без взвешивания на коэффициент риска)	01.10.2019	01.01.2019
I группа активов (коэффициент риска 0 %)	445 551	353 944
II группа активов (коэффициент риска 20 %)	4 123	3 702
III группа активов (коэффициент риска 50 %)	0	0
IV группа активов (коэффициент риска 100 %)	627 170	634 219
V группа активов (коэффициент риска 150 %)	0	0
Итого по группам активов:	1 076 844	991 865

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 01.10.2019 года.

тыс. руб.

	1-я Стадия (ожидаемые кредитные убытки за 12 мес.)	2-я Стадия (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	3-я Стадия (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	507 819	59 099	2 447	569 365
Кредиты, предоставленные физическим лицам	69 648	0	9 865	79 513

Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	577 467	59 099	12 312	648 878
Резерв под обесценение	7 665	10 471	11 930	30 066
Кредитный портфель после вычета резерва под обесценение	569 802	48 628	382	618 812

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 01.10.2019 года.

тыс. руб.

	1-я Стадия (ожидаемые кредитные убытки за 12 мес.)	2-я Стадия (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	3-я Стадия (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	6 542	10 471	2 371	19 384
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 123	0	9 559	10 682
Итого	7 665	10 471	11 930	30 066

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

тыс. руб.

	01.10.2019	01.01.2019
Поручительство	1 238 596	1 167 384
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг (2 категория качества)	1 329 935	1 409 752
Имущество	869 621	845 506
Ценные бумаги	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	460 314	564 246
Итого	2 568 531	2 577 136

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Ссуды, резерв на возможные потери по которым скорректирован на стоимость обеспечения (по состоянию на 01.10.2019 года отсутствуют).

на 01.01.2019 года.

Остаток на счете сделки, тыс.руб.	Категория	Резерв на возможные потери								Справедливая стоимость залога для расчета резерва
		расчетный		расчетный с учетом обеспечения		фактический		разница между:		
		%	сумма	%	сумма	%	сумма	расчетным и фактиче	расчетным с учетом	

								ским	обеспече ния и фактиче ским	
8 000	III	23	1 840	8,61	689	8,61	689	1 151	1 151	8 090

В отчетном периоде Банк не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое Банком залоговое обеспечение.

Информация о реструктурированных ссудах, классифицированных в соответствии с п.3.10 Положения Банка России N 590-П формы отчетности № 0409115.
на 01.10.2019 года

Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П		по решению уполномоченного органа			
	%	сумма	%	сумма	%	сумма
945	21	198	4	38	-17	-160

на 01.01.2019 года

на 01.01.2019 года						
Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П		по решению уполномоченного органа			
	%	сумма	%	сумма		
	%	сумма	%	сумма		
6 953	21	1 460	4	278	-17	-1 182

За отчетный период, по сравнению с данными на 01.01.2019г. произошло снижение величины реструктурированных ссуд, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П, за счет погашения в отчетном периоде ссудной задолженности.

Информация о величине операционного риска

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Размер операционного риска определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.10.2019 и по состоянию на 01.01.2019.

Наименование статьи	01.10.2019	01.01.2019
---------------------	------------	------------

Операционный риск, всего, в том числе:	13 382	14 407
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	89 212	96 044
Чистые процентные доходы	69 138	72 188
Чистые непроцентные доходы	20 074	23 856

Основные методы и подходы управления операционным риском:

- выявление (идентификация) операционного риска на основе анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия и возможности возникновения факторов операционного риска.
- Регистрация и анализ сведений

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

В соответствии с «Положением об организации управления операционным риском в КБ «Байкалкредобанк» (ПАО) в целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное воздействие на них. В отчетном периоде лимиты по операционному риску соблюдались.

В Банке на постоянной основе ведется аналитическая база данных о понесенных Банком операционных убытках в разрезе причин их возникновения и формы проявления.

Служба управления рисками предоставляет Правлению Банка отчет об уровне операционного риска ежеквартально, Совету директоров – 1 раз в полгода.

Информация о рыночном риске

Рыночный риск характерен для Банка в виде валютного риска, который связан с влиянием на финансовое положение Банка колебаний курсов иностранных валют. По состоянию на 01.10.2019г. процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) Банка составило менее 2%, поэтому величина валютного риска, принимаемого в расчет рыночного риска равна нулю.

Для ограничения валютного риска Банком устанавливаются размеры (лимиты) – количественные ограничения соотношений открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) Банка.

Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется СУР на ежедневной основе, в отчетном периоде нарушений лимитов нет. В отчетном периоде изменений в процедурах управления данным риском не произошло.

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Основными источниками процентного риска являются:

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

Основным способом снижения данного уровня риска является постоянный контроль за разрывами по срокам между активами и пассивами чувствительными к изменению процентной ставки и соблюдение установленных ограничений.

Ниже приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год.

На 01.10.2019г.	Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставок	Изменение чистого процентного дохода при уменьшении ставок
ИТОГО (все валюты)	-7 150,26	+7 150,26
ИТОГО (рубли)	-7 015,10	+7 015,10

На 01.01.2019г.	Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставок	Изменение чистого процентного дохода при уменьшении ставок
ИТОГО (все валюты)	-5 753,84	+5 753,84
ИТОГО (рубли)	-5 610,98	+5 610,98

Банком не рассчитывался процентный риск в отношении номинированных в иностранной валюте требований (обязательств) по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, т.к. их объем в рублевом эквиваленте составлял менее 10% от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Величина негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и капитала, необходимого для покрытия процентного риска на 01.10.2019г. составила 7 150,26 тыс. рублей.

В соответствии с «Методикой построения комплексного стресс-тестирования в КБ «Байкалкредобанк» (ПАО) руководитель СУР ежеквартально составляет «Отчет об исполнении лимита на коэффициент процентного риска», отчет предоставляется Правлению банка – ежеквартально, Совету директоров – 1 раз в полгода, лимиты в отчетном периоде соблюдались.

В рамках ВПОДК в качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэлп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов.

Информация о риске ликвидности

Риск потери ликвидности - риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в срок в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения, в том числе из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Банком своих обязательств.

Целью управления риском ликвидности является формирование структуры активов и пассивов, при которой Банк:

- сохраняет способность своевременно, в полном объеме и с минимальными издержками исполнять свои финансовые обязательства;
- обеспечивает реализацию собственных планов по развитию бизнеса;
- удовлетворяет текущий спрос клиентов на активные и пассивные продукты Банка;
- имеет достаточные резервы ликвидности для покрытия рисков при неблагоприятном сценарии;
- выполняет регуляторные требования по уровню ликвидности.

Расчет величины риска ликвидности в целях соблюдения норматива ликвидности Н3 (норматив текущей ликвидности) осуществляется на ежедневной основе.

Минимально допустимое значение норматива текущей ликвидности (Н3), установленное Банком России - не менее 50%, фактически на 01.10.2019, данный норматив составил 299,7% (на 01.01.2019 значение норматива 251,0%). Также банк продолжает рассчитывать нормативы мгновенной ликвидности (Н2) и долгосрочной ликвидности (Н4).

В рамках ВПОДК внутренними документами банка установлены следующие целевые значения нормативов ликвидности: минимально допустимое значение норматива Н2 – 25%, Н3 – 60%; максимально допустимое значение норматива Н4 – 110%. На 01.10.2019 значение норматива Н2 составило 123,4%, значение норматива Н4 составило 61,1%. По состоянию на 01.10.2019 и на протяжении всего отчетного периода Банком с запасом соблюдаются нормативы ликвидности.

С целью поддержания ликвидности Банк размещает средства в депозиты Банка России, в таблице ниже представлена информация по состоянию на 01.10.2019г.

тыс. руб.

№ п/п	Номер счета	Наименование	Сумма
1	31902	Депозиты в Банке России «на 1 день»	107 000
2	31903	Депозиты в Банке России «на срок от 2 до 7 дней»	290 000

Для оценки риска ликвидности Банком используются следующие основные методы: GAP-анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения, ежедневно осуществляет расчет текущей платежной позиции Банка в форме таблицы «Данные о маршрутизации платежей и поступлений», ежедневный расчет нормативов

ликвидности. Одним из методов оценки влияния на ликвидность Банка является метод стресс-тестирования ликвидности с учетом исключительных, но возможных событий.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.10.2019 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Финансовые обязательства	149 568	320 539	186 967	97 587	0	754 661
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	35 507	0	0	0	0	35 507
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	185 075	320 539	186 967	97 587	0	790 168

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Финансовые обязательства	163 925	100 130	153 652	247 954	0	665 661
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	29 944	0	0	0	0	29 944
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	193 869	100 130	153 652	247 954	0	695 605

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 01.10.2019 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	468 977	189 241	157 956	261 484	7 510	1 085 168
Финансовые обязательства	185 075	320 539	186 967	97 587	0	790 168
Чистый разрыв ликвидности на 01.10.2019	283 902	-131 298	-29 011	163 897	7 510	295 000
Совокупный разрыв ликвидности на 01.10.2019	283 902	152 604	123 593	287 490	295 000	295 000

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 01.01.2019 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	432 618	139 185	118 341	286 026	7 247	983 417
Финансовые обязательства	193 869	100 130	153 652	247 954	0	695 605
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2019	238 749	39 055	-35 311	38 072	7 247	287 812
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2019	238 749	277 804	242 493	280 565	287 812	287 812

Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам) и валютам.

Для целей выявления риска концентрации в рамках риска ликвидности Банк проводит анализ:

- зависимости ресурсной базы кредитной организации от крупных кредиторов и вкладчиков (отчетность по форме 0409157 "Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации");

- зависимости ресурсной базы кредитной организации от межбанковских кредитов и депозитов (отчетность по форме 0409501 "Сведения о межбанковских кредитах и депозитах").

СУР ежемесячно проводит анализ структуры пассивов Банка.

Анализируется структура привлеченных средств Банка с точки зрения чувствительности к ситуации на денежном рынке.

В качестве основных критериев, применяемых для анализа чувствительности к ситуации на денежном рынке, используются критерии:

- денежные средства кредитных организаций (межбанковские кредиты, депозиты и др.).

- денежные средства клиентов - юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (средства на расчётных счетах, депозиты).

- денежные средства клиентов - физических лиц (депозиты, средства на текущих счетах).

Для целей выявления риска концентрации в разрезе отдельных видов доходов Банк проводит анализ показателей отчета о прибылях и убытках (отчетность по форме 0409102 "Отчет о прибылях и убытках кредитной организации").

Анализ показателей позволяет: определить структуру доходов; основные источники доходов Банка.

Лимиты в части концентрации риска ликвидности и их сигнальные значения в отчетном периоде соблюдались. Руководитель службы управления рисками в рамках ВПОДК представляет информацию об уровне принятого Банком риска концентрации, о приближении уровня риска концентрации к установленным лимитам, а также о допущенных нарушениях установленных лимитов риска концентрации Правлению банка - ежемесячно, Совету директоров - ежеквартально.

В Банке разработан и действует план действий в части управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций, регламентирован «Положением по управлению ликвидностью КБ «Байкалкредобанк» (ПАО)».

Информация о риске концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Основным инструментом, используемым Банком для управления риском концентрации, является установление лимитов и их последующий контроль.

В целях ограничения риска концентрации Банк определяет систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов по видам экономической деятельности. Учитывая характер и масштаб осуществляемых Банком операций, лимиты на риск концентрации в рамках кредитного риска в разрезе географических зон не устанавливаются, т.к. Банк не имеет филиальной сети и его деятельность обозначена в регионе присутствия Иркутск и Иркутская область. Также Банк определяет систему лимитов в части концентрации риска ликвидности, который проявляется в сосредоточении Банка на отдельных источниках фондирования и доходов.

В рамках процедур мониторинга риска концентрации Банк устанавливает систему сигнальных значений для показателей, используемых в целях выявления (идентификации) риска концентрации, превышение которых свидетельствует о необходимости начала

мероприятий (управленческих действий) по снижению уровня риска концентрации. В отчетном периоде нарушений лимитов риска концентрации не было.

Информирование Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка о достижении сигнальных значений, фактов несоблюдения лимитов осуществляется по мере выявления указанных фактов, в порядке, определенном внутренними нормативными документами Банка.

Ежеквартально руководитель СУР составляет и представляет в Банк России отчетность по форме 0409120 «Данные о риске концентрации».

Информация о правовом риске

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 01.10.2019 года Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П сформирован резерв на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам в сумме 6 тыс. руб.

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

6. Управление капиталом

Основной стратегической целью в области управления капиталом является минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, которым подвержена деятельность Банка, при поддержании оптимальной величины и структуры капитала, обеспечение финансовой надежности и устойчивого развития Банка в соответствии со стратегией развития, утвержденной Советом директоров Банка.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала:

- оцениваются все существенные риски для Банка;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале на уровне Банка;
- устанавливаются методы и процедуры управления существенными рисками, оценки достаточности капитала;
- устанавливается система контроля за существенными рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- осуществляется тестирование устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам риска (стресс-тестирование);
- устанавливается отчетность на уровне Банка;

- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК на уровне Банка;

В отчетном периоде общая политика Банка в отношении управления капиталом не изменилась.

В течение отчетного периода расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», Инструкцией Банка России 06.12.2017 №183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 01.10.2019, рассчитанного в соответствии с Положением №646-П, составила 350 910 тыс. руб. (на 01.01.2019: 352 623 тыс. руб.).

Для целей оценки достаточности капитала для текущей и будущей деятельности Банк рассчитывает следующие нормативы достаточности капитала:

- Норматив достаточности основного капитала (Н1.2). Рассчитывается как отношение основного капитала к взвешенным по риску активам. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне не менее 6%.
- Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0). Рассчитывается как отношение основного и дополнительного капитала к взвешенным по риску активам. Минимально допустимое значение данного показателя установлено на уровне 8%.

В течение отчетного периода Банк не допускал нарушений обязательных нормативов.

Председатель правления
КБ «Байкалкредобанк» (ПАО)



А.Н. Геряев

Главный бухгалтер



Е.Н. Логачёва

30.10.2019