

Пояснительная информация **к промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года** **Коммерческого Банка "Байкалкредобанк"** **(акционерное общество)**

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Байкалкредобанк» (акционерное общество) (далее – "Банк") за 1 квартал 2020 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 1 квартал 2020 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 2020 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 2019 год.

С 01.01.2020 вступило в действие Положение №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», которое устанавливает порядок бухгалтерского учета договоров аренды, отличающийся от действующего в 2019 г. Для договоров аренды, которая до 2020 г. классифицировалась как операционная с 01.01.2020 признано обязательство по аренде, оцененное по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором на 01.01.2020 и признан актив в форме права пользования по величине, равной обязательству по аренде.

Актив в форме права пользования с 01.01.2020	Обязательство по аренде с 01.01.2020
18 773	18 773

Для обеспечения сопоставимости был произведен пересчет сопоставимых данных на 01.01.2020 по строкам 11 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», 21 «Прочие обязательства» и, соответственно, 14 «Всего активов» и 23 «Всего обязательств» Бухгалтерского баланса.

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

	01.04.2020	01.01.2020
Балансовая стоимость активов	1 075 909	1 128 879
Портфель ценных бумаг	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	898 657	1 023 295
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	699 905	749 849
Собственные средства	353 094	355 313
Прибыль (убыток) после налогообложения	-2 219	9 450

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже:

	01.04.2020	01.04.2019
Чистые процентные доходы	13 086	17 717
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	185	254
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	116	-14
Чистые комиссионные доходы	1 765	2 164
Изменение резервов	-1 718	23 989
Прочие операционные доходы	238	423
Операционные расходы	15 668	19 136
Прибыль (убыток) до налогообложения	-1 996	25 397
Возмещение (расход) по налогам	223	568
Прибыль (убыток) за отчетный период	-2 219	24 829

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 значения обязательных нормативов Банка составили:

	Нормативное значение	01.04.2020	01.01.2020
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	≥6%	39,4	37,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥8%	40,6	38,3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	387,6	179,1

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	≤20%	17,0	17,5
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤20%	7,9	3,2

1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.04.2020	01.01.2020
Наличные денежные средства	34 732	21 960
Средства кредитных организаций в Банке России (кроме обязательных резервов)	68 987	5 614
Средства в кредитных организациях, в т. ч.:	22 962	25 368
- Российской Федерации	22 962	25 368
- других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	126 681	52 942

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 2019 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:

	01.04.2020	01.01.2020
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	898 657	1 023 295
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 01.04.2020, приведена в таблице:

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	291 281	0	0	0	0	291 281
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0	0
Итого чистые вложения в ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, предоставленные кредитным организациям	291 281	0	0	0	0	291 281
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	465 470	98 765	0	2 428	566 663
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	12 898	6 939	0	2 428	22 265
Итого чистые вложения в ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	452 572	91 826	0	0	544 398
Кредиты, выданные физическим лицам	1 940	48 752	7 222	5 545	6 586	70 045
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	15	370	54	42	6 586	7 067
Итого чистые вложения в ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, предоставленные физическим лицам	1925	48 382	7 168	5 503	0	62 978
Итого чистые вложения в ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность	293 206	500 954	98 994	5 503	0	898 657

Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	293 206	500 954	98 994	5 503	0	898 657
--	---------	---------	--------	-------	---	---------

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2020, приведена в таблице:

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	345 038	0	0	0	0	345 038
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0	0
Итого чистые вложения в ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, предоставленные кредитным организациям	345 038	0	0	0	0	345 038
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	578 692	56 295	0	2 417	637 404
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	16 875	905	0	2 342	20 122
Итого чистые вложения в ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	561 817	55 390	0	75	617 282
Кредиты, выданные физическим лицам	2 143	47 849	8 807	2 969	6 556	68 324
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	35	771	142	48	6 353	7 349
Итого чистые вложения в ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, предоставленные физическим лицам	2108	47 078	8 665	2 921	203	60 975

Итого чистые вложения в ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность	347 146	608 895	64 055	2 921	278	1023295
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	347 146	608 895	64 055	2 921	278	1023295

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, предоставленные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.01.2020	0	20 122	7 349	27 471
(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	6 856	86	6 942
Корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	-4 713	-368	-5 081
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 01.04.2020	0	22 265	7 067	29 332

Информация о сроках задержки платежей по видам финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 01.04.2020, 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)	0	0	0	0	2428	2428
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	2732	2732
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	5160	5160
Итого	0	0	0	0	0	0

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 01.04.2020 и 01.01.2020 представлена в таблице:

	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т. ч.	291 281	31.39	345 038	32.84
Кредитным организациям	1 000	0.34	1 000	100.00
Банку России	290 281	99.66	344 038	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т. ч.	566 663	61.07	637 404	60.66
Производство	112 921	19.93	118 070	18.52
Сельское хозяйство, лесное хозяйство	24 314	4.29	34 480	5.41
Строительство	6 210	1.10	5 102	0.80
Транспорт и связь	63 518	11.21	63 965	10.04
Оптовая и розничная торговля	239 889	42.33	237 588	37.27
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	612	0.11	27 145	4.26
Лизинг	116 270	20.52	147 762	23.18
Прочие	2 929	0.52	3 292	0.52
Кредиты, предоставленные физическим лицам	70 045	7.55	68 324	6.50
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	29 332		27 471	
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	898 657		1 023 295	

Информация о целях кредитования по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 представлена в таблице:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
межбанковское кредитование	291 281	345 038
юридические лица, не являющиеся кредитными организациями:		
- пополнение оборотных средств	259 282	252 807
- финансирование лизинговой деятельности	116 270	147 762
- обеспечение участия в электронных торгах	5 864	5 864
- приобретение недвижимого имущества	32 478	36 213
- приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества)	59 827	87 545
- осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц	0	4 143
- иные цели	92 942	103 070
физические лица:		
- жилищные	11 591	10 714
- автокредитование	13 690	13 838
- иные потребительские цели	44 764	43 772
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	29 332	27 471
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	898 657	1 023 295

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020:

На 01.04.2020	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, в т. ч.	291 281	0	0	0	0	291 281
МБК и депозиты	291 281	0	0	0	0	291 281
Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0

На 01.04.2020	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 юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	36 043	136 242	146 471	244 914	2 993	566 663
Предоставленные кредиты (займы)	1 496	909	1 190	6 516	0	10 111
Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	34 547	135 333	145 281	238 398	2 993	556 552
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т. ч.:	8 123	6 610	11 500	37 114	6 698	70 045
Ипотечные жилищные ссуды	76	305	534	2 611	2 944	6 470
Автокредиты	5 355	725	1 294	5 393	923	13 690
Иные потребительские ссуды	2 692	5 580	9 672	29 110	2 831	49 885
Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права	0	0	0	0	0	0

На 01.04.2020	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
требования (факторинг)						
Итого ссудная задолж-ть	335 447	142 852	157 971	282 028	9 691	927 989
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности	8 489	2 291	5 304	13 174	74	29 332
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	326 958	140 561	152 667	268 854	9 617	898 657

На 01.01.2020	До востребова- ния 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, в т. ч.	345 038	0	0	0	0	345 038
МБК и депозиты	345 038	0	0	0	0	345038
Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	2 376	188 801	175 597	266 610	4 020	637 404
Предоставленные кредиты (займы)	1 190	1 505	1 482	6 745	0	10 922
Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2020	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
предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)						
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	1 186	187 296	174 115	259 865	4 020	626482
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т. ч.:	6 556	8 092	11 604	36 654	5 418	68 324
Ипотечные жилищные ссуды	0	422	591	3 081	3 215	7 309
Автокредиты	5 150	865	1 217	5 890	716	13 838
Иные потребительские ссуды	1 406	6 805	9 796	27 683	1 487	47 177
Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
Итого ссудная задолж-ть	353 970	196 893	187 201	303 264	9 438	1050766
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности	7 066	5 003	5 583	9 667	152	27 471
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	346 904	191 890	181 618	293 597	9 286	1023295

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 и материальные запасы

Состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлен в таблице ниже:

	01.04.2020	01.01.2020
Основные средства	18 606	19 058
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	7 362	7 454
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Финансовая аренда	17 209	0
Запасы	0	0
Итого	43 177	26 512

Ограничений прав собственности на основные средства нет.
 Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, нет.
 Договорных обязательств по приобретению основных средств нет.
 Строительство объектов основных средств не производилось

1.13. 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
<i>Остаточная стоимость на 01.01.2020</i>	14 268	0	3 687	1 087	16	19 058
Остаток на 01.01.2020	16 408	0	4 883	5 491	1 152	27 934
Поступления	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	277		277
Рекласс	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.04.2020	16 408	0	4 883	5 214	1 152	27 657
Накопленная						

амортизация						
Остаток на 01.01.2020	2 140	0	1196	4 404	1 136	8 876
Амортизационные отчисления	87		244	116	5	452
Выбытие				277		277
Переоценка	0					0
Остаток на 01.04.2020	2 227	0	1 440	4 243	1 141	9 051
Остаточная стоимость на 01.04.2020	14 181	0	3 443	971	11	18 606

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

1.15. Операции аренды - активы в форме права пользования

С 01.01.2020 вступило в действие Положение №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», которое устанавливает порядок бухгалтерского учета договоров аренды, отличающийся от действующего в 2019 г. Для договоров аренды, которая до 2020 г. классифицировалась как операционная, с 01.01.2020 признан актив в форме права пользования по величине, равной обязательству по аренде.

Информация о движении активов в форме права пользования в течение отчетного периода:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Прочее имущество	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2020	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2020	0	0	0	0	0
Поступление	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
Реклассификация	18 773	0	0	0	18 773
Остаток на 01.04.2020	18 773	0	0	0	18 773
<i>Накопленная амортизация</i>					0
Остаток на 01.01.2020	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	1 564	0	0	0	1 564
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 01.04.2020	1 564	0	0	0	1 564
Остаточная стоимость на 01.04.2020	17 209	0	0	0	17 209

1.16. 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 01.01.2020	0	0	7 454	0	7 454
Остаток на 01.01.2020	0	0	8 617	0	8 617
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
Реклассификация	0	0	0	0	0
Остаток на 01.04.2020	0	0	8 617	0	8 617
<i>Накопленная амортизация</i>					0
Остаток на 01.01.2020	0	0	1163	0	1163
Амортизационные отчисления	0	0	92	0	92
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 01.04.2020	0	0	1 255	0	1255
Остаточная стоимость на 01.04.2020	0	0	7 362	0	7 362

1.17. Долгосрочные 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	Земельные участки	Транспорт	Прочее имущество	Итого
Остаток на 01.01.2020	5 075	0	0	0	5 075
Остаток на 01.04.2020	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 01.01.2020	2 538	0	0	0	2 538
(Восстановление резерва) отчисления в резерв в течение отчетного периода	0	0	0	0	0

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, на 01.04.2020	2 538	0	0	0	2 538

1.18. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	01.04.2020	01.01.2020
Финансовые активы	0	0
Нефинансовые активы:		
Начисленные комиссии	332	310
Незавершенные расчеты по банковским операциям	74	74
Авансовые платежи по налогам	0	0
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 182	3 134
Прочие дебиторы	599	610
Прочее	21	0
Итого нефинансовые активы	4 208	4 128
Резерв на возможные потери	868	828
Итого прочие активы	3 340	3 300

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

1.20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.04.2020	01.01.2020
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	334	245
- Текущие /расчетные счета	334	245
- Срочные депозиты	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	85 687	102 513
- Текущие /расчетные счета	55 687	72 513
- Срочные депозиты	0	0
- Субординированные депозиты	30 000	30 000
Физические лица, в т. ч.	613 884	647 091
- Текущие /расчетные счета	5 799	5 436
- Срочные депозиты	608 085	641 655
- Субординированные депозиты	0	0
- Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0

Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	699 905	749 849
--	----------------	----------------

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

1.22. Прочие обязательства.
Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	01.04.2020	01.01.2020
Финансовые обязательства	0	0
Нефинансовые обязательства, в т. ч.		
Обязательства перед персоналом	3 636	3 067
Начисленные налоги, кроме налога на прибыль	43	126
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	932	563
Расчеты с кредиторами	0	269
Арендные обязательства	17 340	0
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	6	6
Прочее	539	419
Итого нефинансовые обязательства	22 496	4 450
Итого прочие обязательства	22 496	4 450

Для договоров аренды, которая до 2020 г. классифицировалась как операционная, с 01.01.2020 признано обязательство по аренде, оцененное по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором на 01.01.2020.

1.23. Неисполненных обязательств Банка нет. Нарушений обязательств нет.

2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

2.1. Процентные доходы и процентные расходы

	За 1 кв.2020г.	За 1 кв.2019г.
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	16 753	16 809
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 038	5 256
По средствам в кредитных организациях	5 536	6 930
По долговым ценным бумагам	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	24 327	28 995
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	775	620
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По средствам физических лиц	10466	10658
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Прочие	0	0

Итого процентных расходов	11 241	11 278
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	13 086	17 717

2.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	За 1 кв.2020г.	За 1 кв.2019г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	300	370
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	115	116
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	185	254

2.3. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	За 1 кв.2020г.	За 1 кв.2019г.
Доходы от переоценки иностранной валюты	16 692	2 672
Расходы от переоценки иностранной валюты	16 576	2 686
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	116	-14

2.4. Комиссионные доходы и расходы

	За 1 кв.2020г.	За 1 кв.2019г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	2 180	2 762
Прочие комиссии	0	0
Итого комиссионных доходов	2 180	2 762
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	44	69
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	352	364
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	19	165
Итого комиссионных расходов	415	598
Чистый комиссионный доход (расход)	1 765	2 164

2.5. Прочие операционные доходы

	За 1 кв.2020г.	За 1 кв.2019г.
--	-----------------------	-----------------------

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	0	267
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	0
Доходы от оприходования излишков	0	0
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	0	8
Прочее	238	148
Итого прочих операционных доходов	238	423

2.6. Прочие операционные расходы

	За 1 кв.2020г.	За 1 кв.2019г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т. ч.	9 707	11 325
– Заработная плата и прочие вознаграждения	6 729	7 960
– Государственные страховые взносы	2 400	2 761
– Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	568	589
– Прочие расходы на оплату труда	10	15
Выбытие имущества	0	0
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	16	29
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	124	238
Амортизация имущества	2109	568
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	0	1 441

Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	366	1846
По списанию стоимости материальных запасов	204	364
Взносы в государственную систему страхования вкладов	1044	904
Охрана	653	829
Реклама	93	58
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	177	162
Аудит	0	262
Страхование	46	42
Другие расходы	1129	1068
Итого операционных расходов	15 668	19 136

2.7. Изменения резерва на возможные потери

Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери отражены в пунктах 1.6, 1.17, 1.18 Пояснительной информации

2.8. Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка) отчетного периода

Статья Отчета о совокупном доходе	Сумма убытков от обесценения	Сумма восстановления убытков от обесценения
4. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	40 474	38 722
4.1 изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	298	65
18. Изменение резерва по прочим потерям	8 638	8 672
Итого	222 368	234 277

3. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале.

Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики в отношении собственного капитала в 2020 г. отсутствует.

Совокупный убыток за отчетный период состоит из убытка, полученного за 1 квартал 2020 г. и составляет 2 219 тыс. руб.

Прочий совокупный доход (убыток) в 2020 г. отсутствует.

В течение отчетного периода распределения прибыли прошлых лет не производилось, операций с акционерами (участниками) не проводилось.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала:

1 квартал 2020 г.	На начало периода	На конец периода	Измене- ние	Причины изменения
Уставный капитал	285 006	285 006	нет	
Эмиссионный доход	820	820	нет	
Переоценка основных средств	3 886	3 886	нет	
Резервный фонд	4 859	4 859	нет	
Нераспределенная прибыль	59 743	57 524	-2 219	Получение убытка в размере 2219 в результате деятельности в 1 кв. 2020г.

4. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты

	01.04.2020	01.01.2020
Наличные денежные средства	34 732	21 960
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	68 987	5 614
Корреспондентские счета в кредитных организациях	22 962	25 368
Денежные средства и их эквиваленты	126 681	52 942

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 01.04.2020года и 01.01.2020 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, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
- операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка 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» (АО).

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 склонностью к риску;

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;

- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых 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 склонность к риску и целевые уровни риска Банка;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- контролирует соблюдение лимитов склонности 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 значимых рисков в Банке;
- формирует отчетность ВПОДК по Банку;
- формирует агрегированную отчетность об уровне значимых рисков для руководства Банка, органов управления Банка в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности 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 склонностью 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 склонности к риску;
- 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» (АО), Положением об организации управления регуляторным риском в КБ «Байкалкредобанк» (АО) 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 показатели склонности к риску и определяет систему лимитов.

Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка на уровне Банка в разрезе направлений его деятельности. Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка, но не реже одного раза в год.

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.

Основная цель управления кредитным риском – повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска при достижении плановой доходности и показателей стратегии развития Банка.

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.

Оценка 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)», включает в себя актив, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и дефолта (Стадия 3).

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска», включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- наличие текущей просрочки от 31 дня до 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;

- 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.

3-я Стадия «Обесцененные активы» включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

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.

Оценка величины ожидаемых кредитных убытков по индивидуально оцениваемым заемщикам Банка – юридическим лицам основана на внутреннем рейтинге заемщика и соответствующей этому рейтингу вероятности дефолта.

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.

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 (Стадия 3) в состояние 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 максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты оценки не превышала 5 дней;
- после дефолта частичное 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;
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению дефолта.

Ссуда считается вернувшейся после дефолта (Стадия 3) в категорию с существенным увеличением кредитного риска (Стадия 2) 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;
- ссуда реструктурирована с условиями, удовлетворяющими определению дефолта, и на дату оценки, отстоящую от даты изменения графика платежей (даты реструктуризации) не менее чем на 12 месяцев, длительность просроченной задолженности не превышает 30 дней, а общий объем выплат по основному долгу за период с даты изменения графика платежей по дату оценки составил не менее 20% от суммы задолженности, по которой были изменены сроки платежей.

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 несущественностью. Допускается считать несущественной 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 состояние 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.

Ссуда считается вернувшейся после дефолта в категорию с существенным увеличением кредитного риска (Стадия 2) при соблюдении всех следующих условий:

- с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом общая 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;
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению дефолта, или ссуда была реструктурирована с изменением графика, удовлетворяющим определению дефолта и общий объем выплат по основному долгу за период с даты изменения графика платежей по дату анализа составил не менее 20% от суммы балансовой задолженности по договору на момент реструктуризации.

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.

Информация о подверженности активов кредитному риску по состоянию на 01.04.2020 представлена в таблице ниже.

тыс. руб.		
Кредитный риск (без взвешивания на коэффициент риска)	01.04.2020	01.01.2020
I группа активов (коэффициент риска 0 %)	391 808	373 011
II группа активов (коэффициент риска 20 %)	5 120	4 871
III группа активов (коэффициент риска 50 %)	0	0
IV группа активов (коэффициент риска 100 %)	603 706	696 871
V группа активов (коэффициент риска 150 %)	0	0
Итого по группам активов:	1 000 634	1 074 753

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 01.04.2020 года.

тыс. руб.							
	1-я Стадия (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)		2-я Стадия (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		3-я Стадия (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		Итого
	на групповой основе	на индиви дуальн ой основе	на группо вой основе	на индивиду альной основе	на группо вой основе	на индиви дуальн ой основе	
Кредиты,	501 036	0	0	63 199	2 428	0	566 663

предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)							
Кредиты, предоставленные физическим лицам	63 459	0	0	0	6 586	0	70 045
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	564 495	0	0	63 199	9 014	0	636 708
Резерв под обесценение	13 990	0	0	6 328	9 014	0	29 332
Кредитный портфель после вычета резерва под обесценение	550 505	0	0	56 871	0	0	607 376

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 01.04.2020 года.

	1-я Стадия (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	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)	13 509	6 328	2 428	22 265
Кредиты, предоставленные физическим лицам	481	0	6 586	7 067
Итого	13 990	6 328	9 014	29 332

тыс. руб.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2020 года.

	1-я Стадия (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)		2-я Стадия (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		3-я Стадия (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		Итого
	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	582 352	0	0	52 635	2 417	0	637 404
Кредиты, предоставленные физическим лицам	61 767	0	0	0	6 557	0	68 324
Кредитный портфель до вычета резерва	644 119	0	0	52 635	8 974	0	705 728

тыс. руб.

под обесценение							
Резерв под обесценение	10 717	0	0	8 060	8 694	0	27 471
Кредитный портфель после вычета резерва под обесценение	633 402	0	0	44 575	280	0	678 257

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2020 года.

тыс. руб.

	1-я Стадия (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	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)	9 721	8 060	2 341	20 122
Кредиты, предоставленные физическим лицам	996	0	6 353	7 349
Итого	10 717	8 060	8 694	27 471

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.

	01.04.2020	01.01.2020
Поручительство	1 279 889	1 362 029
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг (2 категория качества)	1 143 890	1 406 682
Имущество	801 011	949 512
Ценные бумаги	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	342 879	457 170
Итого	2 423 779	2 768 711

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Ссуды, резерв на возможные потери по которым скорректирован на стоимость обеспечения.

на 01.04.2020 года.

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

									фактиче ским	
13 614	III	23	3 131	1,00	136	1,00	136	2 995	2 995	34 565
2 000	III	21	420	1,00	20	1,00	20	400	400	4 290
2 750	III	21	578	2,90	80	2,90	80	498	498	5 212
18 364			4 129		236		236	3 893	3 893	44 067

на 01.01.2020 года.

Остаток на счете сделки, тыс. руб.	Категория качества	Резерв на возможные потери								Справед ливая стоимост ь залога для расчета резерва
		расчетный		расчетный с учетом обеспечения		фактический		разница между:		
		%	сумма	%	сумма	%	сумма	расчет ным и фактич еским	расчетн ым с учетом обеспе чения и фактиче ским	
16 229	III	24	3 895	4,40	714	4,40	714	3 181	3 181	27 955
1 929	III	21	405	1,00	19	1,00	19	386	386	3 993
71	III	21	15	1,00	1	1,00	1	14	14	147
2 900	III	21	609	3,81	111	3,81	111	498	498	5 212
21 129			4 924		845		845	4 079	4 079	37 307

Информация о реструктурированных ссудах, классифицированных в соответствии с п.3.10 Положения Банка России N 590-П.

на 01.04.2020 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
38 145	6,07	2 317	5,99	2 285	-0,08	-32

на 01.01.2020 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

472	21	99	4	19	-17	-80
-----	----	----	---	----	-----	-----

За отчетный период, по сравнению с данными на 01.01.2020 г. произошел рост величины реструктурированных ссуд, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П, в связи с последствиями пандемии.

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 01.04.2020 года и по состоянию на 01.01.2020 года.

Наименование статьи	01.04.2020	01.01.2020
Операционный риск, всего, в том числе:	12 134	13 382
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	80 896	89 212
Чистые процентные доходы	65 481	69 138
Чистые непроцентные доходы	15 415	20 074

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» (АО) 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 01.04.2020г. 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 01.04.2020г.	Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставок	Изменение чистого процентного дохода при уменьшении ставок
-----------------	--	--

ИТОГО (все валюты)	-5 721,59	+5 721,59
ИТОГО (рубли)	-5 431,72	+5 431,72

На 01.01.2020г.	Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставок	Изменение чистого процентного дохода при уменьшении ставок
ИТОГО (все валюты)	-4 370,17	+4 370,17
ИТОГО (рубли)	-4 012,79	+4 012,79

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 01.04.2020г. составила 5 721,59 тыс. рублей.

В соответствии с «Методикой построения комплексного стресс-тестирования в КБ «Байкалкредобанк» (АО) 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

Под риском ликвидности понимается риск получения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В Банке разработано и утверждено Положение по управлению ликвидностью, которое определяет:

- систему управления текущей платежной позицией,
- систему управления ликвидностью баланса Банка,
- систему контроля управления ликвидностью.

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 НЗ (норматив текущей ликвидности) осуществляется на ежедневной основе.

Минимально допустимое значение норматива текущей ликвидности (НЗ), установленное Банком России - не менее 50%, фактически на 01.04.2020, данный норматив составил 387,6% (на 01.01.2020 значение норматива 179,1%). 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 01.04.2020 значение норматива Н2 составило 142,7% значение норматива Н4 составило 45,6%. По состоянию на 01.04.2020 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 01.04.2020г.

№ п/п	Номер счета	Наименование	тыс. руб.
			Сумма
1	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 соответствии с указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У Банк ежемесячно представляет в Банк России отчетность по форме № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.04.2020 года.

	До востребов ания 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	1 231 414	576 821	599 105	831 388	322 531	2 363 189
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	23 544	0	0	0	0	29 944
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 254 958	576 821	599 105	831 388	322 531	2 393 133

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2020 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	219 679	245 121	133 343	151 706	0	749 849
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	36 169	0	0	0	0	36 169
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	255 848	245 121	133 343	151 706	0	786 018

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 01.04.2020 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	455 047	140 561	152 667	268 854	9 617	1 026 746
Финансовые обязательства	133 727	166 182	154 595	268 945	0	723 449
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2019	321 320	-25 621	-1 928	-91	9 617	303 297
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2019	321 320	295 699	293 771	293 680	303 297	303 297

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 01.01.2020 года.

	До востребова ния 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	377 276	191 890	181 618	293 597	9 286	1 053 667
Финансовые обязательства	255 848	245 121	133 343	151 706	0	786 018
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2020	121 428	-53 231	48 275	141 891	9 286	267 649
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2020	121 428	68 197	116 472	258 363	267 649	267 649

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» (АО)».

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.

Информация о степени концентрации кредитного риска по состоянию на 01.04.2020 года представлена в таблице ниже.

	Норматив	01.04.2020	01.01.2020	Пороговое значение
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	17,0	17,5	Не более 20%
Н25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	7,9	3,2	Не более 20%

Обязательные нормативы Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», Н25 Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) не нарушались Банком на протяжении всего отчетного периода.

В распределении кредитного риска в разрезе видов деятельности контрагентов наибольший удельный вес на 01.04.2020г. занимают кредиты заемщиков, осуществляющих деятельность в сфере оптовой и розничной торговли 239 889 тысяч рублей (42,33%).

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 01.04.2020 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 тысяч рублей.

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 значимые риски для Банка;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале на уровне Банка;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала;
- устанавливается система контроля за значимыми 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 01.04.2020, рассчитанного в соответствии с Положением №646-П, составила 337 183 тыс. руб. (на 01.01.2020: 345 936 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

15.05.2020

