

Акционерное общество «БайкалИнвестБанк»
РФ, 664007, г. Иркутск, ул. Октябрьской Революции, д. 5

Тел.: +7 (3952) 25-88-00, факс: +7 (3952) 24-31-60
www.baikalinvestbank.ru, email: mailbox@baikalinvestbank.ru

ОКПО 09125424 БИК 042520706 К\С 30101810500000000706
ИНН/КПП 3801002781/384901001 ОГРН 1023800000124

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год АО «БайкалИнвестБанк»

1. Общие положения.

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «БайкалИнвестБанк» за 2017 год, составленной по российским правилам бухгалтерского учета.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указаниями Центрального Банка РФ от 25.10.2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» с учетом изменений и дополнений.

2. Существенная информация об АО «БайкалИнвестБанк».

2.1. Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года.

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное Общество «БайкалИнвестБанк».

Сокращенное наименование: АО «БайкалИнвестБанк» (далее Банк).

Юридический адрес Банка: 664007, г. Иркутск, ул. Октябрьской Революции, дом 5.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» с 14 марта 2005 года под номером 761.

Банк является действительным членом Союза «Торгово-промышленная палата Восточной Сибири» и Торгово-промышленной палаты Российской Федерации (Свидетельство № 555. Год вступления: 2017 г.)

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг «B-(RU)», прогноз — «стабильный».

Банк имеет филиал в г. Москва, два дополнительных офиса на территории Иркутской области в городах Ангарск и Шелехов, один дополнительный офис на территории г. Москва; тридцать одно внутреннее структурное подразделение на территории РФ: шесть Операционных офисов и двадцать пять Кредитно-кассовых офисов, в том числе за 2017 год открыто 8 внутренних структурных подразделений.

2.2. Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2016 и 2017 годы при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Данные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности приведены в валюте Российской Федерации в тысячах рублей, если не оговорено иное.

Годовую отчетность за 2017 год планируется утвердить на годовом общем собрании акционеров, проведение которого состоится 29.06.2018г.

2.3. В течение 2017 года Банк не входил в состав банковских групп, не контролировал и не имел возможности распоряжаться экономическими выгодами от участия в уставном капитале каких-либо юридических лиц.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Описание деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности.

Банк является универсальным банком, предоставляющим полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Банк осуществляет:

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте,
- привлечение во вклады и депозиты свободных денежных средств населения и корпоративных клиентов в рублях и иностранной валюте,
- кредитование юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте,
- операции покупки-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
- операции с драгоценными металлами,
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, обслуживание обезличенных металлических счетов,
- предоставление банковских гарантий,
- обслуживание клиентов - юридических и физических лиц в системах удаленного доступа,
- осуществление расчетов по экспортно-импортным операциям клиентов,
- операции с векселями,
- выпуск пластиковых карт (Visa),
- банковские денежные переводы без открытия счета, в том числе переводы по системам Вестерн Юнион, Контакт, Золотая корона,
- предоставление в аренду сейфовых ячеек.
- зарплатные проекты.

В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 14 марта 2005 года под номером 761.

Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка.

Банк осуществляет свои операции преимущественно на территории Российской Федерации.

2017 год стал первым после кризиса годом экономического роста. После двух лет спада экономической активности в 2017 году, согласно первой оценке Росстата, экономика России выросла на 1,5%.

Значительную поддержку возврату экономики к росту оказала стабилизация монетарных условий, а именно значительное снижение темпов инфляции (по итогам 2017 года уровень инфляции составил 2,5% против 5,4% в 2016 году). Банк России в 2017 году несколько раз снижал ключевую ставку: с 10% до 7,75% (последнее снижение 18.12.2017 г.).

По итогам 2017 года курса рубля незначительно укрепился: примерно с 61 до 57 рублей за доллар, т.е. на 6,5 %.

Укрепление рубля, восстановление макропоказателей и ряд других событий в экономической политике постепенно возвращают доверие зарубежных инвесторов к российской экономике.

В 2017 году Россия поднялась до 35-й позиции (в 2016 году - 40 позиция) в рейтинге Doing Business-2018 Всемирного банка и Международной финансовой корпорации, Доклад "Ведение бизнеса" составляет уже в 15-й раз и охватывает 190 стран.

Принятая Советом директоров Стратегия развития банка на 2017-2019 годы учитывает влияние внешних и внутренних факторов и предусматривает умеренные темпы роста бизнеса и комплекс мер по минимизации рисков. Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и дальнейшего развития бизнеса Банка.

Информация о перспективах развития Банка.

Приоритетными задачами для Банка на 2018 год останутся обеспечение рентабельной работы Банка, повышение его финансовой устойчивости, формирование диверсифицированной ресурсной базы и сбалансированного портфеля активов надлежащего качества

Банк планирует продолжить свою деятельность на основе классической банковской модели, предлагая весь спектр современных банковских продуктов и услуг корпоративным клиентам и частным лицам. Придерживаясь стратегии универсального банка АО «БайкалИнвестБанк» предлагает комплексное обслуживание крупным корпоративным клиентам: услуги по кредитованию и размещению денежных средств, расчетно-кассовому обслуживанию, документарным операциям, операциям с валютой и драгоценными металлами, дистанционному банковскому обслуживанию. Преимуществами действующих программ являются выгодные тарифы и индивидуальный подход к каждому клиенту. Банк стремится к расширению продуктового ряда с учетом индивидуальных потребностей и корпоративных программ клиентов.

Банк намерен также продолжать усиливать позиции в обслуживании мелких и средних корпоративных клиентов и физических лиц путем активной продажи им стандартного пакета конкурентоспособных продуктов.

Одним из основных направлений деятельности Банка будет формирование спектра и объема услуг, приносящих комиссионный доход с целью роста непроцентной составляющей доходов Банка, как дополнительного резерва стабильности и устойчивости в случае значительных колебаний рыночных процентных ставок (в приоритете предоставление банковских гарантий, операции по покупке/продаже драгоценных металлов).

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

Наиболее значимыми для Банка, с точки зрения влияния на финансовый результат, в 2017 году являлись следующие сегменты рынка банковских услуг:

- кредитование корпоративных клиентов, частных лиц
- выдача банковских гарантий
- привлечение средств юридических и физических лиц в депозиты,
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц,
- операции с драгоценными металлами, покупки и продажи иностранной валюты,

Ключевые финансовые показатели деятельности Банка

По итогам 2017 года Банк продемонстрировал высокие финансовые результаты. Практически по всем бизнес-показателям, характеризующим масштаб и эффективность операций Банка, отмечена существенная тенденция роста.

(тыс.руб.)

Наименование показателя	на 01.01.18	на 01.01.17	Прирост	
			тыс.руб.	%
Привлеченные средства клиентов	8 991 836	6 219 595	2 772 241	44,6%
Кредитные вложения с учетом МБК	8 935 879	6 764 019	2 171 860	32,1%
Операционная прибыль	1 022 914	722 252	300 662	41,6%
Чистая прибыль	222 499	-16 083	238 582	
Капитал на отчетную дату	1 920 369	1 313 809	606 560	46,2%

Кредитные вложения Банка за 2017 год увеличились на 32,1%. Основным видом активных операций Банка является кредитование предприятий различных видов деятельности и

частных лиц. Накопленный объем избыточной ликвидности, размещенный на Депозитах в Банке России, обусловлен необходимостью накопления и сохранения ресурсов для финансирования сезона добычи золота 2018 года.

В структуре кредитного портфеля на 01.01.18 кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, занимают 32%, кредиты физическим лицам составляют 37%, МБК — 31%. Структура корпоративного кредитного портфеля Банка осталась хорошо сбалансированной по отраслям экономики.

На 01.01.18 в структуре привлеченных средств средствами физических лиц и индивидуальных предпринимателей принадлежит 50,6%, доля средств на расчетных счетах юридических лиц составляет 17,3%, доля депозитов корпоративных клиентов (с учетом субординированных средств) — 23,7%, выпущенные векселя — 8,4%. Объем ресурсной базы за 2017 год увеличился на 44,6%.

Одной из приоритетных задач в рамках реализации стратегии является наращивание капитала Банка. Рост капитала оказывает положительное влияние на финансовую устойчивость Банка, определяет объем операций по всем основным видам деятельности. Капитал Банка за год увеличился на 606,5 млн. руб. или на 46,2% и достиг на 1 января 2018 года 1 920,4 млн. руб. Помимо заработанной чистой прибыли за 2017 год (222,5 млн.руб.) источником роста капитала послужили предоставленные акционерами Банка субординированные займы в объеме 400 млн.руб.

Существенное влияние на чистую прибыль Банка в 2017 году (222,5 млн.руб. против убытков за 2016 год в сумме 16,1 млн.руб.) оказал рост операционной прибыли в 1,4 раза, а также мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля. В 2017 году Банком были реализованы проблемные активы в объеме 172 млн руб. Банк получил положительный финансовый результат от сделок, а высвобожденные ресурсы были направлены на развитие бизнеса Банка.

Структура операционной прибыли от текущей деятельности без учета сделок по реализации проблемных активов

Наименование показателя	2017 год	Доля	2016 год	Доля
Чистый процентный доход	550 373	53,8%	334 082	46,3%
Чистый комиссионный доход	358 694	35,1%	205 678	28,5%
Чистый доход от операций с валютной	97 758	9,6%	100 311	13,9%
Чистый доход от операций с драгметаллами	4 492	0,4%	77 444	10,7%
Прочие операционные доходы (чистые)	11 597	1,1%	4 737	0,7%
Операционная прибыль	1 022 914	100,0%	722 252	100,0%

Операционная прибыль Банка от текущей деятельности (без учета сделок по реализации проблемных активов) за 2017 год составила 1 022,9 млн руб., что на 41,6% больше аналогичного показателя за 2016 год (722,3 млн.руб.). Существенный рост операционной прибыли обеспечен такими источниками как увеличение процентных и комиссионных доходов. Чистый процентный доход, сформированный в результате операций привлечения и размещения ресурсов, обеспечил наибольшую долю (53,8%) операционной прибыли Банка. Придерживаясь одной из стратегических задач, ориентируясь на рост непроцентной составляющей доходов, Банк за счет предоставления банковских гарантий в истекшем году получил чистый комиссионный доход в размере 358,7 млн руб., превысивший аналогичный показатель прошлого года в 1,7 раз и достигнувший 35,1% в структуре операционного результата.

В своей деятельности Банк обеспечивает соответствие критериям, достаточным для участия в системе страхования вкладов, как в части оценки капитала, активов, качества управления Банком, его операциями и рисками, так и в части оценки доходности и ликвидности.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении

чистой прибыли/покрытии убытков

По решению годового общего собрания акционеров дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям Банка за 2016 год не выплачивались. Убыток 2016 года покрыт за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

По состоянию на дату составления годовой отчетности Совет директоров Банка не принимал решений, содержащих рекомендации общему собранию акционеров Банка принять решение о выплате дивидендов по акциям Банка за отчетный год. Решение о выплате (невыплате) дивидендов за 2017 год будет принято на годовом общем собрании акционеров Банка.

4. Краткий обзор основ подготовки к годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», иных нормативных актов Банка России, Учетной политики Банка.

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преобладание содержания над юридической формой;
- открытость

Банком определены однородные группы объектов основных средств, схожих по характеру и использованию, и модели их учета. Объекты основных средств по группе «Здания и сооружения» подлежат учету по переоцененной стоимости, остальные группы объектов основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью основных средств и материальных запасов признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение, создание и доведение до состояния, в котором указанное имущество пригодно для эксплуатации. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере, превышающем 100 тыс. рублей.

Переоценка групп объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, производится 1 раз в год по состоянию на конец отчетного года.

Начисление амортизации по всем группам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом. Начисление амортизации по объектам начинается с даты, когда объект становится готов к использованию, сумма амортизации определяется исходя из количества календарных дней в месяце.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Ценные бумаги, включая векселя сторонних эмитентов, принимаются к учету исходя из стоимости их приобретения, которая определяется из цены сделки по приобретению ценных бумаг в соответствии с договором и дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. После первоначального признания стоимость

ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг.

Оценка выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг или ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) осуществляется по способу ФИФО. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

В целях бухгалтерского учета Банк признает производными финансовыми инструментами (ПФИ) договора, сделки, отвечающие требованиям Положения Банка России от 04.07.2011г. №372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов». Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

Доходы и расходы Банка отражаются по методу начисления, то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств, за исключением случаев, установленных Банком России.

По ссудам (ссуды и активы, приравненные к ссудной задолженности), отнесенным к I, II категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-II «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение ЦБ РФ №590-II) и Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-II «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение ЦБ РФ №283-II) получение доходов признается определенным. По ссудам (активам), отнесенным к III - V категориям, получение доходов признается неопределенным.

К процентным доходам относится комиссионный доход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход и возникающие в момент выдачи кредита. Указанные комиссии включаются в расчет полной стоимости кредита.

В целях отражения в балансе условных обязательств некредитного характера Банком производится оценка вероятности возникновения обязательств Банка, явившихся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности. В случае если эта оценка не превышает 20%, то условное обязательство некредитного характера не признается существенным для Банка и отражению в балансе не подлежит. Если произведенная оценка выше 20%, но не превышает 50%, то Банк осуществляет оценку существенности величины (номинала) условного обязательства некредитного характера. Банк признает величину обязательства некредитного характера существенной, если она превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

4.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации. Изменения Учетной политики осуществляются в случае изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности Банка.

В 2017 году изменения в Положение по Учетной политике по бухгалтерскому учету не вносились.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Годовая отчетность Банка составлена исходя из допущений, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость в ликвидации.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности.

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ №590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ №283-П.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банком в период подготовки к годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее корректирующие СПОД). В результате отражения корректирующих СПОД скорректированы следующие статьи доходов/расходов отчетного года:

Наименование статьи доходов/расходов	Влияние на финансовый результат 2017 г.	
	Увеличение фин. результата	Уменьшение фин. результата
Процентные доходы/ расходы	91	0
Комиссионные вознаграждения (сборы)/	14 441	16 402
Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка	0	5 906
Создание / восстановление резервов	0	27
Прочие операционные расходы	0	10
Налог на прибыль, НДС	0	9 560
ИТОГО	14 532	31 905
Результат отражения СПОД		17 373

Итоговым результатом отражения корректирующих СПОД явилось уменьшение чистой прибыли на 17 373 тыс. руб.

4.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.

В период составления годовой отчетности не были выявлены события после отчетной даты существенно влияющие на финансовое состояние Банка и на состояние активов и обязательств.

4.6. Изменения, внесенные в Учетную политику Банка в целях бухгалтерского учета на 2018 год.

В Учетную политику Банка в целях бухгалтерского учета на 2018 года внесены следующие изменения:

В целях отражения в балансе условных обязательств некредитного характера Банком производится оценка вероятности возникновения обязательств Банка, явившихся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности. В случае если эта оценка не превышает 50%, то Банк осуществляет оценку существенности величины (номинала) условного обязательства некредитного характера. Банк признает величину обязательства некредитного характера существенной, если она превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

4.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.

При составлении годовой отчетности за 2017 год и за предшествующие отчетные периоды существенных ошибок в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка выявлено не было.

4.8. Информация о величине корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытка) на акцию.

Базовая прибыль Банка, руб.

На 01.01.2018 года

222 499 166

Средневзвешенное количество обыкновенных акций
Банка, находящихся в обращении, штук

22 304 000

Базовая и разведенная прибыль на акцию
(руб. на 1 акцию)

9,98

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи акций, исполнение которых может привести к разведению прибыли (убытку) на акцию.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.

5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

5.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.

(тыс. руб.)		
Статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Наличные средства в кассе	236 626	205 407
Драгоценные металлы	464 753	31 130
Остатки в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	289 622	195 300
Корреспондентские счета в банках	149 174	317 263
- Российской Федерации	148 429	317 263
- других стран	745	0
Иные средства в кредитных организациях	693 687	104 374
Резервы на возможные потери	6	112
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 833 856	853 362
Из них суммы с имеющимися ограничениями по их использованию	34 913	7 504

Суммы с имеющимися ограничениями по использованию представляют собой взносы в гарантийный фонд платежной системы Western Union и гарантийный фонд в ИКО НКЦ (АО), а также сумму неснижаемых остатков на корсчете в РНКО "Платежный Центр" (ООО), открытом для расчетов по пластиковым картам и для осуществления расчетов с платежной системой, и на корсчете в TRADE AND DEVELOPMENT BANK OF MONGOLIA, открытом для проведения платежей клиентов и собственных операций Банка.

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

(тыс. руб.)		
Статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1. Долговые ценные бумаги	0	54 729
Корпоративные облигации:		
GAZ CAPITAL (доллары США)	0	27 965
GPB Eurobond Finance PLC (евро)	0	26 734
2. Долевые ценные бумаги	0	0
3. Производные финансовые инструменты — справедливая стоимость:	10 486	30 578
Форварды, в том числе с базисным активом	10 486	0

- иностранная валюта	9 875	0
- драгоценные металлы	611	0
Прочие сделки: -покупка драгоценных металлов у недропользователей	0	30 578

По состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости.

5.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Справедливая стоимость ценной бумаги — цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Первый уровень оценки справедливой стоимости — цены на активном рынке;

Второй уровень оценки справедливой стоимости — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Справедливая стоимость определяется по ценным бумагам в условиях наличия активного рынка определенного вида ценных бумаг. Если активность рынка в течение года изменяется, то Банк применяет процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам, в частности, в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по рыночным методам прекращается и осуществляется применение методов, установленных для неактивного рынка, а если справедливую стоимость ценных бумаг невозможно надежно определить, то осуществляется переход к оценке через создание резервов в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери и внутренними документами банка.

При появлении активного рынка эти ценные бумаги начинают переоцениваться по справедливой стоимости.

Методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов (далее ПФИ)

Методы оценки справедливой стоимости установлены Учетной политикой Банка и Методикой определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с активного рынка, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной. При определении справедливой стоимости внебиржевых ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с внебиржевых рынков, являющихся для данного ПФИ активными. Рынок для соответствующего ПФИ признается активным, если источники информации, доступные Банку, содержат не менее одной котировки данного ПФИ за месяц, предшествующий дате переоценки.

Если рынок является для данного ПФИ неактивным, Банк определяет справедливую стоимость инструмента исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ. В качестве источников информации Банк, в первую очередь, использует данные торговых систем, к которым у Банка имеется доступ (Московская биржа).

Справедливая стоимость ПФИ может рассчитываться на основе иных методов в зависимости от вида инструмента и характера сделки.

Методы оценки справедливой стоимости нефинансовых активов (основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога).

Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов может осуществляться:

- путем привлечения профессионального оценщика, в том числе профессионального оценщика, состоящего в штате Банка;

- самостоятельно, при этом используются следующие исходные данные (по мере убывания их приоритета):

- действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;
- исходные данные, основанные на рыночных данных (таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях) и отражающие допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

В зависимости от факторов, специфических для актива, исходные данные корректируются. Специфическими факторами для актива, исходные данные по которому корректируются, являются:

- состояние и местонахождение актива;
- возможность применения исходных данных, относящихся к сопоставимым (аналогичным) активам;
- объем или масштаб деятельности на рынках, подтверждающих исходные данные;
- исходные данные, для которых рыночные данные недоступны и которые получены Банком с использованием всей доступной на законных основаниях информации о допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

5.1.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Статьи	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1. Депозиты, размещенные в Банке России	2 800 000	1 137 000
2. Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства в КО	6 437	1 676
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	2 866 440	3 435 542
ВСЕГО, в т.ч.		
3.1. Предоставленные кредиты	2 835 515	3 212 796
3.2. Требования, признаваемые ссудами	730	222 737
3.3. Прочие размещенные средства	30 152	9
3.4. Суммы, выплаченные по гарантиям	43	0
4. Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	3 263 002	2 189 801
ВСЕГО, в т.ч.		
4.1. Ипотечные кредиты	19 029	30 716
4.2. Потребительские кредиты	485 989	465 140
4.3. Автокредиты	2 718 178	1 605 619
4.4. Иные кредиты	12 186	19 211
4.5. Приобретенные права требования	27 620	69 115
Итого ссудная задолженность до вычета сформированного резерва на возможные потери по ссудам	8 935 879	6 764 019
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	544 922	441 612
Итого чистая ссудная задолженность	8 390 957	6 322 407

Ниже приведены данные по кредитам и иным активам, приравненным к ссудной задолженности (права требования), предоставленным юридическим лицам в разрезе отраслевой принадлежности.

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности

№ п/п	Наименование показателя	(тыс. руб.)			
		На 01.01.2018 года		На 01.01.2017 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных)	2 866 440	100	3 435 542	100

	предпринимателей), в т.ч.:				
1.1	добыча полезных ископаемых	877 765	30.62	762 176	22.19
1.2	обрабатывающие производства	404 762	14.12	501 032	14.58
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.00	4 023	0.12
1.4	строительство	349 702	12.20	294 976	8.59
1.5	транспорт и связь	216 048	7.54	242 707	7.06
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	141 882	4.95	239 548	6.97
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	251 061	8.76	910 416	26.50
1.8	прочие виды деятельности	625 220	21.81	480 664	13.99
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 499 414	87.20	2 231 631	64.96
2.1	Индивидуальным предпринимателям	42 719	1.49	41 012	1.19

В 2017 году увеличен объем кредитования, предоставленного предприятиям, занимающимся добычей полезных ископаемых. Доля указанных кредитов в портфеле увеличилась с 22,19% по состоянию на 01.01.2017г. до 30,62% по состоянию на 01.01.2018г. Также, наблюдается увеличение объема предоставленных ссуд, предприятиям строительной отрасли: с 8,59% по состоянию на 01.01.2017г. до 12,20% по состоянию на 01.01.2018г.

По состоянию на 01.01.2018г. доля кредитов, предоставленных предприятиям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, занимающихся операциями аренды и предоставлением услуг, составила 8,76%. По состоянию на 01.01.2017г. данный показатель составлял 26,5%.

Информация по ссудам по географическим зонам по состоянию на 01.01.2018г.

(тыс.руб.)

ОКАТО	Наименование региона	Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства в КО	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц
01	Алтайский край	21 092	0	0	21092
03	Краснодарский край	221 767	0	0	221 767
04	Красноярский край	83 090	0	226	82 864
05	Приморский край	55 060	0	0	55 060
07	Ставропольский край	42 748	0	0	42 748
08	Хабаровский край	291	0	0	291
10	Амурская область	523 464	0	523464	0
11	Архангельская область	6 546	0	0	6546
12	Астраханская область	21 047	0	21047	0
14	Белгородская область	8 445	0	0	8445
15	Брянская область	3 105	0	0	3105
17	Владимирская область	23 726	0	0	23 726
18	Волгоградская область	5 273	0	0	5273
19	Вологодская область	4 632	0	0	4632
20	Воронежская область	125 190	0	0	125 190
22	Нижегородская область	74 588	0	0	74 588
24	Ивановская область	17 852	0	0	17 852
25	Иркутская область	270 733	0	164 205	106528
28	Тверская область	15 606	0	0	15606
29	Калужская область	50 696	0	0	50 696
32	Кемеровская область	65 162	0	0	65 162
33	Кировская область			0	5 321
34	Костромская область	13 254	0	0	13254
36	Самарская область	141 310	0	0	141 310
37	Курганская область	4 549	0	0	4 549
38	Курская область	13 222	0	0	13 222
40	Санкт-Петербург	138 726	0	48 115	90 611
41	Ленинградская область	28 703	0	0	28 703
42	Липецкая область	113 775	0	0	113 775
44	Магаданская область	313 140	0	306571	6 569
45	г. Москва	4 164 497	2 800 000	1 079 505	284 992
46	Московская область	332 837	0	45 388	287 449
47	Мурманская область	1 386	0	0	1 386
49	Новгородская область	20 102	0	0	20 102
50	Новосибирская область	112 696	2187	11	110 498
52	Омская область	110 810	0	60000	50 810
53	Оренбургская область	10 688	0	0	10 688
54	Орловская область	33 997	0	22128	11 869
56	Пензенская область	7 846	0	0	7846
57	Пермский край	61 926	0	0	61926
58	Псковская область	1 189	0	0	1189
60	Ростовская область	76 406	0	0	76 406
61	Рязанская область	14 396	0	0	14396
63	Саратовская область	23 793	0	0	23 793
65	Свердловская область	127 011	0	0	127 011
66	Смоленская область	212 816	0	191203	21613
68	Тамбовская область	19 829	0	0	19 829
69	Томская область	54 239	0	0	54 239
70	Тульская область	148 191	0	0	148 191
71	Тюменская область	57 857	0	0	57 857
73	Ульяновская область	14 819	0	0	14 819

ОКАТО	Наименование региона	Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства в КО	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц
75	Челябинская область	47 036	0	15	47 021
76	Забайкальский край	146 849	0	75947	70 902
77	Чукотский автономный округ	74 880	0	74880	0
78	Ярославская область	48 248	0	0	48 248
80	Республика Башкортостан	82 257	0	0	82257
81	Республика Бурятия	108 459	0	30 000	78 459
82	Республика Дагестан	125 614	0	124 773	841
86	Республика Карелия	16 116	0	0	16 116
88	Республика Марий Эл	3 933	0	0	3 933
89	Республика Мордовия	3 916	0	0	3 916
92	Республика Татарстан	131 696	0	11	131 685
94	Удмуртская Республика	17 929	0	0	17 929
97	Чувашская Республика- Чувашия	6 301	0	0	6 301
98	Республика Саха (Якутия)	72 615	0	72615	0
99	За пределами РФ (Швейцария)	4 250	4250	0	0
100	За пределами РФ (г. Лондон)	23 028	0	23028	0
101	За пределами РФ (Виргинские острова)	3 308		3308	
	ИТОГО	8 935 879	2 806 437	2 866 440	3 263 002

5.1.5. Вложения в ценные бумаги и прочее участие.

По состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. Банк не имел вложений в ценные бумаги, переданные без прекращения признания, а также не предоставлял ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа. Также на указанные даты Банк не имел вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не имел финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и в 2017 году не переклассифицировал финансовые инструменты из одной категории в другую.

5.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

(тыс.руб.)

Статьи	Недвижимость, используемая в основной деятельности	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Долгосро- чные активы, предна- значенные для продажи	Земля	Прочие основные средства	Капиталь- ные вложения	НМА	Матери- альные запасы	Итого
Стоимость на начало отчетного года (за вычетом амортизации и резерва) 01.01.17	10 388	0	10	0	14 036	428	4 562	2 470	31 894
Увеличение стоимости основных средств ВСЕГО, в т.ч.	8 924	0	1 989	0	12 832	25 932	3 007	17 346	70 030
За счет приобретения	8 924	0	1 989	0	12 832	25 932	3 007	17 346	70 030
За счет переоценки за год	0	0		0	0	0	0	0	0

За перевода в долгосрочные активы	0	0	0	0	0				0
Уменьшение стоимости основных средств ВСЕГО, в т.ч.	225	0	1 989	0	4 822	25 191	1 443	16 553	50 223
За счет начисленной амортизации за год	225	0	0	0	4 173	0	1 443	0	5 841
За счет выбытия	0	0	1 989	0	649	25 191	0	16 553	44 382
За перевода в долгосрочные активы	0	0		0	0	0	0	0	0
За счет резерва	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на конец отчетного года (за вычетом амортизации и резерва) 01.01.18	19 087	0	10	0	22 046	1 169	6 126	3 263	51 701

В 2017 и 2016 годах Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения.

5.1.7. Переоценка основных средств.

В 2017 году по результатам проведенной оценки переоценка основных средств не производилась.

5.1.8. Прочие активы.

Статьи	На 01.01.2018		(тыс.руб.) На 01.01.2017	
	Всего	в т.ч. в ин.валюте	Всего	в т.ч. в ин.валюте
1. Финансовые активы всего, в т.ч.	122 151	6	111 821	759
1.1 Начисленные проценты по ссудной и приравненной к ней задолженности, остаткам на корсчетах	14 004	2	16 008	644
1.2 Дисконт по выпущенным векселям	17 874	-	13 010	-
1.3 Требования по комиссиям	589	4	1 082	-
1.4 Незавершенные расчеты	-	-	630	-
1.5 Требования по прочим операциям	89 684	-	81 091	115
Резерв на возможные потери по финансовым активам	74 365	-	82 831	-
2. Нефинансовые активы всего, в т.ч.	33 508	-	8 103	-
2.1 Расчеты по товарам и услугам	27 293	-	4 710	-
2.2 Платежи по налогам и сборам	11	-	18	-
2.3 Расходы будущих периодов	1 478	-	475	-
2.4 Прочие	4 726	-	2 900	-
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	3 915	-	2 672	-
3. Итого прочие активы	155 659	-	119 924	-
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери	77 379	6	34 421	759

Структура прочих активов по срокам, оставшимся до погашения.

(тыс.руб.)

Сроки, оставшиеся до погашения	На 01.01.2018	На 01.01.2017
- до востребования и на 1 день	27 793	3 527
- до 30 дней	24 344	1 658
- от 31 до 90 дней	6 164	22 429
- от 91 до 180 дней	25 254	8 578
- от 181 до 1 года	6 588	953
- свыше 1 года	57	835
- просроченные требования	65 459	81 944
Итого прочие активы	155 659	119 924

5.1.9. По состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. в структуре пассивов Банка не было средств кредитных организаций.

5.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

(тыс.руб.)

Статьи	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Всего	в т.ч. в иностранной валюте и драгметаллах	Всего	в т.ч. в иностранной валюте и драгметаллах
1. Государственные и муниципальные организации ВСЕГО, в т.ч.	16 180	0	1 960	-
1.1. Расчетные/текущие счета	16 180	0	1 960	-
2. Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 666 968	475 599	2 268 431	97 372
2.1. Расчетные/текущие счета	1 114 757	36 428	1 171 215	48 326
2.2. Срочные депозиты	1 752 611	439 171	692 816	49 046
2.3. Субординированные займы	799 600		399 600	-
2.4. Аккредитив	0		4 800	-
3. Физические лица	4 554 064	1 420 234	2 967 130	909 343
3.1. Расчетные/текущие счета	160 394	8 648	120 715	32 991
3.2. Срочные депозиты	4 393 670	1 411 586	2 846 415	876 352
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 237 212	1 895 833	5 237 521	1 006 715

Средства клиентов - юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности

(тыс.руб.)

Отрасль экономики	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Страхование и другие финансовые услуги	94 026	76 556
Деятельность в области права	505 600	418 862
Торговля	642 907	641 607
Гостиничный и ресторанный бизнес	12 153	2 152
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	13 210	9 707
Добывающая промышленность	544 647	61 803
Полиграфическая деятельность	200	148

Медицина	4 258	653
Научные исследования	21 707	113 160
Деревообрабатывающая промышленность	7 401	1 302
Образование	11 515	9 121
Недвижимость	60 340	59 961
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	22 693	9 505
Предоставление услуг по монтажу и ремонту оборудования	29 096	646
Производство	842 572	37 204
Прочие услуги	462	51 673
Транспорт и связь	231 513	243 658
Сельское хозяйство	2 034	62
Строительство	625 614	522 955
Прочее	11 200	9 656
Итого	3 683 148	2 270 391

5.1.11. Выпущенные долговые обязательства

Статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017	(тыс.руб.)
Процентные векселя	517 187	758 250	
Дисконтные векселя	237 189	223 824	
Итого	754 376	982 074	

Денежные средства юридических лиц привлекаются в срочные депозиты под проценты, а также путем выпуска Банком собственных процентных/дисконтных векселей. Предельный размер процентных ставок привлечения денежных средств юридических лиц устанавливается Правлением Банка. Условиями депозитных договоров, может быть предусмотрена возможность их досрочного расторжения.

Банк принимает вклады в валюте РФ, а так же иностранной валюте (доллары США, евро). Для привлечения денежных средств физических лиц Правлением Банка утверждены различные виды и условия вкладов, предусматривающие, в том числе, условия выдачи денежных средств при досрочном расторжении договора с уплатой пониженных процентов. По вкладам действует пролонгация, при условии действия данного вида вклада на момент пролонгации.

В течение 2017 и 2016 годов Банк не допускал случаев неисполнения принятых на себя обязательств по возврату денежных средств.

5.1.12. Прочие обязательства.

Статьи	На 01.01.2018		На 01.01.2017		(тыс.руб.)
	Всего	в т.ч. в ин.валюте	Всего	в т.ч. в ин.валюте	
1. Финансовые обязательства всего, в т.ч.	88 665	4 811	95 230	1 664	
1.1 Обязательства по уплате процентов	86 213	4620	41 348	1664	
1.2 Обязательства по уплате за приобретенные финансовые активы (золото)	0	0	49 012	0	
1.3 Незавершенные расчеты	339	0	3 071	0	
1.4 Обязательства по прочим операциям	2 113	191	1 799	0	
1.5 Обязательства по уплате вознаграждения по	0	0	0	0	

агентским договорам				
1.6 Обязательства по уплате прочих комиссий	0	0	0	0
2. Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	48 907	215	26 302	0
2.1 Расчеты по товарам и услугам	21 462	215	9 156	0
2.2 Доходы будущих периодов	1	0	1	0
2.3 Платежи по налогам и сборам, в т.ч. обязательства по отложенному налогу	5 082	0	3 932	0
2.4 Прочие	22 362	0	13 213	0
Итого прочие обязательства	137 572	5 026	121 532	1 664

Структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения.

Сроки, оставшиеся до погашения	(тыс.руб.)	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
- до востребования и на 1 день	28 546	66 017
- до 30 дней	69 442	36 353
- от 31 до 90 дней	14 847	7 382
- от 91 до 180 дней	8 533	5 134
- от 181 до 1 года	71	4 213
- свыше 1 года	16 133	2 433
- просроченные обязательства		
Итого прочие пассивы	137 572	121 532

5.1.13. Уставный капитал

Статьи	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	22 304 000	111 520	22 304 000	111 520
Привилегированные	300 000	1 500	300 000	1 500
Итого уставный капитал	22 604 000	113 020	22 604 000	113 020

5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

5.2.1. Информация по резервам

Вид актива, условного обязательства, по которым создаются резервы	Остаток резервов на 01.01.2017г.	Сальдо между созданным (+)/восстановленным (-) резервом	Списано за счет резерва	(тыс.руб.)
				Остаток резервов на 01.01.2018г.
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность	441 612	103 310	0	544 922
2. Требования по получению процентов	394	650	0	1 044
3. Прочие активы	85 251	-7 735	-234	77 282
4. Условные обязательства кредитного характера	97 711	47 530	0	145 241
5. Резервы-оценочные обязательства	0	6 059	0	6 059

6. Резервы под операции с резидентами офшорных зон	0	9 628	0	9 628
ИТОГО	624 968	159 442	-234	784 176

5.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

- по иностранной валюте

	(тыс.руб.)	
Переоценка	За 2017 год	За 2016 год
Положительная курсовая разница	3 138 196	1 589 656
Отрицательная курсовая разница	3 070 865	1 764 004
Итого	67 331	-174 348
Реализованная курсовая разница	За 2017 год	За 2016 год
Положительная	3 157 589	1 270 539
Отрицательная курсовая разница	3 135 205	995 880
Итого	22 384	274 659

- по драгметаллам:

	(тыс.руб.)	
	За 2017 год	За 2016 год
Переоценка, в т.ч.		
Положительная курсовая разница	685 742	57 638
Отрицательная курсовая разница	679 080	88 853
Реализованная курсовая, в т.ч.		
Положительная	98 900	13 800
Отрицательная	70 376	13 535
Итого	35 186	-30 950

5.2.3. Информация об основных компонентах расхода по налогам.

Статьи	За 2017 год	За 2016 год	(тыс.руб.)
Налоги, относимые на расходы в соответствии с Законодательством РФ	17 191	18 105	
Отложенный налог на прибыль	869	- 2 141	
Налог на прибыль	27 556	10 294	
Итого налоги	45 616	26 258	

В соответствии с Законодательством РФ Банк является плательщиком следующих налогов:

- налога на имущество организаций;
- транспортного налога;
- земельного налога;
- налога на прибыль;
- налога на добавленную стоимость.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль в соответствии с налоговыми декларациями.

Статьи	За 2017 год	За 2016 год	(тыс.руб.)
Доходы от реализации	909 345	700 242	
Внереализационные доходы	4 896 914	2 875 327	
Расходы от реализации	1 319 323	1 383 909	
Внереализационные расходы	4 349 156	2 115 707	
Налоговая база по налогу на прибыль	137 780	75 953	
Убытки, принимаемые в	-	24 481	

уменьшение налоговой базы		
Налоговая база для исчисления налога	137 780	51 472
Налог на прибыль (20%)	27 556	10 294

В 2016 и 2017 годах новые налоги не вводились. В 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилась доля налога на прибыль, уплачиваемая Банком в федеральный бюджет, с 2% до 3% и соответственно снизилась доля, уплачиваемая в бюджет субъекта РФ, с 18% до 17%. Остальные ставки налогов, уплачиваемых Банком, не менялись.

5.2.4. Информация о вознаграждении работникам.

Статьи	(тыс.руб.)	
	За 2017 год	За 2016 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	304 367	223 157
Расходы по выплате выходных пособий	75	518
Налоги и сборы в виде начислений на оплату труда	87 951	63 061
Другие расходы на содержание персонала	0	210
Итого	392 393	286 946

5.2.5. Иная информация.

В 2017 году Банк не реализовывал основные средства. Всего было списано 23 объекта основных средств, убытка при списании не было.

В течение отчетного года Банк создал резервы по оценочные обязательства некредитного характера на сумму 6 059 тыс. руб. в счет будущих выплат на основании судебных решений, вынесенных в результате судебных разбирательств, в которых Банк выступал ответчиком и вступивших в законную силу.

В течение 2017 года затраты на исследования и разработки Банком не осуществлялись.

5.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409813.

Банк осуществляет активное управление капиталом в целях соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Величина собственных средств (капитала) определяется как сумма основного и дополнительного капитала. Сумма основного капитала определяется как сумма базового и добавочного капитала.

Базовый капитал Банка включает в себя уставный капитал, резервный фонд и нераспределенную прибыль, подтвержденную аудиторской организацией, в том числе безвозмездное финансирование. Добавочный капитал включает бессрочные субординированные займы.

За отчетный период произошло увеличение основного капитала на 631 431 тыс. руб. в основном за счет включения подтвержденной аудиторской организацией чистой прибыли за 10 месяцев 2017 года в состав базового капитала, а также за счет бессрочных субординированных займов в объеме 399 600 тыс. руб. в составе добавочного капитала.

Основными источниками дополнительного капитала являются прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторской организацией, субординированный кредит, прирост стоимости имущества за счет переоценки. В 2017 году было привлечено 400 млн.руб. субординированных займов в состав дополнительного капитала.

Дивиденды акционерам в течение отчетного периода Банком не начислялись и не уплачивались.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки на постоянной основе обязаны поддерживать нормативы достаточности капитала на уровне выше обязательного минимального значения, а также соблюдать надбавки поддержания достаточности капитала. Контроль за выполнением нормативов достаточности

капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. Оценка достаточности капитала осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.17г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Показатели достаточности капитала

Наименование показателя	Нормативное значение (минимально допустимое) (%)	Фактическое значение (%)	
		на 01.01.2018	на 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	6,4	8,2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	8,7	8,2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	11,0	12,2

За анализируемый период Банк выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) Банка, а также установленные обязательные нормативы.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Списано за счет резерва	(тыс.руб.) Признано в составе капитала за 2017 год (влияние на капитал)
Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	545 966	442 006	-	-103 960
Резервы по прочим балансовым активам	83 341	85 251	234	1 676
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	145 241	97 711	-	-47 530
Под операции с резидентами офшорных зон	9 628	0	-	-9 628
Итого фактически сформированные резервы на возможные потери	784 176	624 968	234	-159 442

Пояснения к разделу I «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала, с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2018 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС			ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА		
Наименование статьи	номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	номер строки	Данные на отчетную дату
x	x	x	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)	59	1 920 369
Средства акционеров (участников)	24	113 020	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	111 520
x	x	x	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	750
Резервный фонд	27	5 651	Резервный фонд	3	5 651
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	593 989	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	593 694
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	200 000	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	415 916
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	222 499		4.46	5 401
Прочие активы	12	77 379			
Прочие обязательства	21	137 572			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	8 237 212	Субординированный займ	36	399 600
				4.46	400 000
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	8 283	Переоценка основных средств и нематериальных активов	4.46	8 283
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	51 691	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	4 915
			Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них нематериальные активы	41.1.1	1 228
x	x	x	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России (неподлежащие активы)	52	11 442
				56.1.1	2 861

5.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага.

5.4.1. Сравнительные данные по обязательным нормативам Банка.

Наименование показателя	Нормативное значение (%)	Фактическое значение (%)	
		на 01.01.2018	на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15	131,2	53,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50	170,9	128,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120	51,3	45,8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25	Max 20,3	Max 22,6
		Min 0,1	Min 0,1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800	420,5	370,6
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3	0,1	0,1
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Max 25	0	0

Банк обладает запасом мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4). При расчете нормативов ликвидности учтены показатели Овм, Овт, ОД в соответствии с пунктом 3 Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Рост крупных кредитных рисков (Н7) обусловлен в большей степени увеличением объема банковских гарантий.

5.4.2. Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.10.2017	На 01.07.2017	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Основной капитал (тыс.руб.)	1 520 238	1 326 209	1 276 976	901 431	888 807
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс.руб.)	20 396 820	18 003 817	16 024 040	11 854 818	11 288 711
Показатель финансового рычага по Базелю III (%)	7,5	7,4	8,0	7,6	7,9

Компоненты финансового рычага

Наименование показателя (тыс.руб.)	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	
			тыс. руб.	%
Основной капитал	1 520 238	888 807	631 431	71,04%
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	10 346 206	7 280 966	3 065 240	42,10%
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	22 659	270 600	-247 941	-91,63%
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	0	0		
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	10 027 955	3 737 145	6 290 810	168,33%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	20 396 820	11 288 711	9 108 109	80,68%

Показатель финансового рычага на 01.01.2018 составил 7,5%, уменьшившись за 2017 год на 0,4 процентных пункта за счет опережающего темпа прироста балансовых активов и внебалансовых требований под риском (+80,7%) над темпом прироста основного капитала (+71,0%).

Увеличение балансовых активов и внебалансовых требований под риском в 1,8 раза обусловлено в большей степени увеличением риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) в 2,7 раз или на 6 290,8 млн. руб. за счет предоставления банковских гарантий.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

Показатель строки 7 Подраздела 2.1 отчетной формы 0409813 рассчитан с учетом остатков на балансовых счетах, включенных в расчет строки 13 отчетной формы 0409806. Показатель строки 1 Подраздела 2.2 отчетной формы 0409813 откорректирован на сумму налога на прибыль, отраженного на счете 60302, что соответствует расчету формы 0409806.

Банк не рассчитывает значение норматива краткосрочной ликвидности (ИКЛ), установленное Положением Банка России от 03.12.2015 года N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III»)), поскольку не является системно значимой кредитной организацией.

5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Обязательные резервы, депонируемые на счетах в Банке России, а также суммы с имеющимися ограничениями по использованию (взнос в гарантийный фонд платежной системы Western Union, НКО НКЦ (АО) и суммы неснижаемых остатков на корсчетах) не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было. В 2017 году все кредитные ресурсы были направлены на проведение активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничения по их использованию, в 2017 году не было.

Движение денежных средств происходило в географической зоне присутствия Банка и его структурных подразделений (Российская Федерация, в т.ч. республики Бурятия, Татарстан и Башкортостан), а также за пределами РФ, поскольку у Банка установлены корреспондентские отношения с иностранными Банками (Швейцария, Монголия). Информация о наиболее существенных движениях денежных средствах представлена ниже:

(тыс.руб.)

Наименования показателя	Приток	Отток
чистые процентные и комиссионные доходы (полученные проценты и комиссии за вычетом уплаченных)	1 008 198	-
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 984 847	-
денежные средства и их эквиваленты	991 016	-
операционные расходы		580 280
ссудная задолженность		2 210 835

6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

6.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Управление рисками является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка.

В Банке построена многоуровневая система управления рисками, которая позволяет выявлять риски, присущие деятельности Банка, и оценивать потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк.

Банк признает значимыми те риски, которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала Банка и/или регулируются обязательными нормативами в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, и/или определены как значимые в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У. Банк может признавать значимыми также другие риски на основе набора количественных и качественных показателей, обусловленные особенностями бизнес – модели и направлениями развития Банка, определенными Стратегией развития Банка. Значимыми рисками, присущими деятельности Банка, являются:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- риск концентрации,
- процентный риск в банковском портфеле,
- риск ликвидности.

Принимая во внимание структуру рисков основным значимым риском для Банка признается кредитный риск.

Кредитный риск -- риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Рыночный риск -- риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Операционный риск -- риск возникновения убытков в результате неадекватности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Риск концентрации -- риск возникновения потерь, 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.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь и/или ухудшения показателей деятельности Банка вследствие недостаточного объема ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств (по приемлемой цене), необходимых для исполнения Банком своих обязательств или финансирования планируемых активных операций. Риск ликвидности может быть покрыт капиталом Банка лишь частично – в части дополнительных затрат в виде процентных расходов, связанных с поддержанием дополнительного запаса ликвидности/привлечения средств на рынке по повышенным ставкам в случае необходимости.

Выявление рисков и оценка их значимости проводится не реже одного раза в год.

Структура и функции органов управления рисками и капиталом.

Наличие эффективной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности Банка, является одним из неотъемлемых условий успешной деятельности. Разработка и внедрение эффективных процедур контроля – важнейшая составляющая системы управления рисками, необходимая для принятия взвешенных с учетом риска решений на всех уровнях управления.

Банк имеет многоуровневую структуру органов управления рисками:

- Совет директоров;
- Правление, Председатель Правления;
- Кредитные комитеты;
- Департамент риск-менеджмента;
- Служба Внутреннего Контроля;
- Служба Внутреннего Аудита.

Совет директоров реализует следующие полномочия:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом в рамках Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- утверждает сценарии и результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- одобряет сделки в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка.

Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии по управлению рисками и капиталом;
- утверждает лимиты риска в соответствии с полномочиями;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом рассматривает отчетность по рискам и готовит рекомендации относительно областей для улучшения;
- осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций Совету Директоров для принятия решений по вопросам управления рисками;
- обеспечивает текущее управление рисками, в том числе выполнение процедур управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала, поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне.

Председатель Правления:

- проводит выработанную Общим собранием акционеров и Советом директоров политику Банка в области управления рисками и капиталом, организует выполнение их решений;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на уровне, установленном Стратегией по управлению рисками и капиталом;
- приказами по Банку в пределах своей компетенции утверждает в должности лиц, отвечающих за контроль, мониторинг, оценку и управление банковскими рисками.

Кредитные комитеты

- принимает решения по осуществлению сделок кредитного характера;
- управляет кредитным риском в пределах делегированных полномочий;
- утверждает лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями.

Департамент риск-менеджмента

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками кредитной организации в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс выявления и оценки значимых рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Служба внутреннего аудита

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом Банка;
- проводит проверку полноты применения и оценки эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка;
- проводит проверку деятельности Службы управления Рисками;
- информирует Совет директоров и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля

- проводит выявление и мониторинг уровня регуляторного риска;
- осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения, а также проводит количественную оценку возможных последствий;
- вырабатывает соответствующие рекомендации (предложения), по управлению регуляторного риска;
- проводит мониторинг изменений в законодательстве;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- анализирует экономическую целесообразность договоров с контрагентами на оказание услуг/выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).

Основные положения Стратегии Банка в области управления рисками и капиталом

Стратегической целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков. Задачи, которые реализуются для достижения указанной цели:

- Выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированного объема риска Банка.
- Оценка достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- Планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- Тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Банк располагает развитой нормативной базой по контролю и управлению рисками. Основные принципы, этапы и методы управления рисками в Банке изложены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка на 2017 год.

Система обеспечивает выявление, измерение и контроль за всеми принимаемыми на себя Банком рисками в целях их разумного ограничения.

Выявление рисков и оценка их значимости проводится не реже одного раза в год.

Основные этапы системы управления рисками:

- Выявление значимых рисков;
- Оценка и контроль значимых рисков;
- Мониторинг рисков;
- Регулирование и минимизация рисков;
- Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению рисками;
- Оценка эффективности применяемых мер по управлению рисками и корректировка управленческих решений при необходимости.

По каждому из видов риска разработан и утвержден внутренний нормативный документ по идентификации, оценке и управлению этим видом риска. Ежемесячно оценивается агрегированный уровень риска.

В части кредитного, рыночного и операционных рисков Банком применяется регуляторный подход к количественной оценке требования к капиталу для их покрытия.

При оценке значимых рисков Банком учитывается риск концентрации.

Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 283-П, Инструкцией Банка России № 180-И и внутренними нормативными документами Банка.

Для контроля величины кредитного риска в Банке используется система лимитов, включающая следующие показатели:

- величина активов, взвешенных с учетом риска;
- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к кредитным требованиям;
- объемы резервов на возможные потери;
- показатель качества ссуд (представляет собой удельный вес безнадежных ссуд (5 категория качества, индивидуально резервируемые) в общем объеме ссуд);
- показатель риска потерь (определяется как процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери по которым должны составлять более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу));
- показатель доли просроченных ссуд (представляет собой удельный вес просроченных ссуд (30 и более дней) в общем объеме ссуд);
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (определяется как процентное отношение расчетного резерва на возможные потери за минусом сформированного РВИС к собственным средствам (капиталу));
- показатель концентрации крупных кредитных рисков (значение обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков»);
- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (значение обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)»);
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (значение обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка»);
- показатель концентрации кредитного риска в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков (значение обязательного норматива Н16 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков»);
- показатель концентрации кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (значение обязательного норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)»);

Оценка рыночного риска, включая потребность в капитале, производится с использованием регуляторного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-И, Инструкцией Банка России № 180-И и внутренними нормативными документами Банка.

Для контроля величины рыночного риска в Банке используются лимиты на размер позиции в ценных бумагах, иностранных валютах и драгоценных металлах.

Оценка операционного риска, включая потребность в капитале, производится в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-И, Инструкцией Банка России № 180-И и внутренними нормативными документами Банка.

Для контроля величины операционного риска в Банке используется величина капитала, необходимого для покрытия убытков от операционного риска.

Оценка процентного риска банковского портфеля, риска ликвидности и риска концентрации осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами.

В целях определения агрегированного объема принятого риска осуществляется суммирование количественных оценок значимых рисков. Для агрегирования рисков используются подходы на основе требуемого (далее - экономического) капитала и стресс-тестирования.

Снижение и ограничение риска осуществляется путем установления системы лимитов, а также иными способами, применяемыми в зависимости от специфики риска. Служба управления рисками осуществляет регулярный мониторинг принятых значимых рисков, в том числе посредством сопоставления их объемов с установленными лимитами и иными ограничениями.

В рамках регулярного стресс-тестирования (проводится не реже, чем раз в полугодие в соответствии с утвержденной Методикой проведения стресс-тестирования) Банк оценивает подверженность рискам при различных сценариях развития событий.

Стресс-тестирование определяется как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных (сценарных) изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Банк проводит комплексный многофакторный подход к стресс-тестированию в виде анализа чувствительности к изменению факторов рисков, т.е. оценивает влияние сценария, представляющего собой совокупность стрессовых ситуаций.

Сценарии и результаты стресс-тестирования Банка утверждаются Советом директоров.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет склонность к риску- совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности. Склонность к риску определяется в виде количественных и/или качественных показателей, позволяющих ограничивать и контролировать как агрегированный объем риска, так и уровни отдельных видов рисков.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а так же плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке осуществляется на ежегодной основе в рамках Стратегии развития Банка.

В процессе оценки экономического капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему регуляторного капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов регуляторного капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия значимых и прочих рисков и сохранения достаточности капитала в случае реализации значительных одновременных убытков.

В целях планирования экономического капитала, а так же осуществления контроля за его использованием, величина экономического капитала распределяется через систему лимитов по направлениям деятельности, значимым видам рисков, подразделениям, осуществляющим

функции связанные с принятием рисков.

Основными показателями склонности к риску на уровне Банка, учитывающими все виды рисков и характеризующими достаточность капитала, являются:

- норматив достаточности базового капитала (H1.1) -- целевой уровень 6,25%.
- норматив достаточности основного капитала (H1.2) -- целевой уровень 8%.
- норматив достаточности капитала (H1.0) -- целевой уровень 11%.

Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) кредитной организации и связанных с кредитной организацией лиц (групп связанных с кредитной организацией лиц), секторов экономики и географических зон.

Банк рассматривает риск концентрации в составе значимых рисков в части операций, содержащих:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики (финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг) или географической зоне;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость кредитной организации от отдельных источников ликвидности.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в значимых рисках и в отношении отдельных контрагентов.

Для целей снижения риска концентрации и управления риском применяется ограничение на величину риска, путем установления сигнальных и предельных уровней (лимитов).

При достижении сигнального значения по риску концентрации и по результатам анализа ситуации, приведшей к достижению сигнального значения Банк принимает решения о мероприятиях и сроках минимизации конкретного вида риска концентрации.

При достижении или превышении лимитов по риску концентрации Банк проводит стресс-тестирование, по результатам которого принимается решения об изменении лимитов, изменении буфера капитала, передача риска третьей стороне, приостановление отдельных видов операций и пр.

По состоянию на 01.01.2018 г. все установленные лимиты по рискам концентрации соблюдены, достижения сигнальных значений не установлены.

Выявлена высокая концентрация в отношении косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (наличие концентрации обеспечения по результатам проведенного анализа в целом по кредитному портфелю). Результаты проведенного стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации показывают достаточность установленного буфера капитала для его покрытия.

Формирование отчетности ВНОДК осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Отчеты, отражающие уровни рисков Банка, содержат сведения о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; о результатах стресс-тестирования; о значимых рисках; о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала (Банка) и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала; о выполнении обязательных нормативов Банком.

Отчеты о значимых рисках включают информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;

-о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Совет директоров, Председатель Правления, Правление контролируют соответствие профиля рисков Банка стратегическим параметрам её деятельности и установленным уровням Склонности к риску, а так же достаточность собственного капитала, который может быть использован для покрытия как ожидаемых, так и непредвиденных потерь от реализации рисков.

Контроль соблюдения процедур по управлению рисками в Банке, осуществляется Правлением Банка на основании рассмотрения отчетов Департамента риск-менеджмента, содержащих информацию о выявленных фактах нарушений установленных требований по управлению рисками.

Отчеты о результатах стресс-тестирования, выполнении внутренних процедур оценки достаточности капитала, бизнес-план с учетом целевых уровней риска и капитала предоставляются Совету директоров не реже чем один раз в год.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала предоставляются: Совету директоров на ежеквартальной основе; Правлению – не реже одного раза в месяц.

Представление Руководителю Департамента риск-менеджмента, руководителям подразделений Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, отчетов осуществляется в следующем порядке:

- отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов Банка представляются ежедневно;

- отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком - не реже одного раза в месяц.

Для контроля, превышения предельных объемов риска, ограниченных лимитами, установлены показатели, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – сигнальные значения).

В случае достижения лимита, выделенного на бизнес-подразделение, сигнального значения, Департамент риск-менеджмента совместно с задействованными подразделениями готовит предложения в отношении перечня корректирующих мероприятий. К указанным мероприятиям могут относиться:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между бизнес-подразделениями Банка;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между рисками;
- пересмотр целевых значений показателей;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, Председателю Правления Банка, Правлению Банка, руководителям бизнес-подразделений Банка в сроки определенные Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Департамент риск-менеджмента осуществляет мониторинг уровня достаточности капитала с учетом рисков и выполнения обязательных нормативов на ежедневной основе.

Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита осуществляют функции внутреннего контроля и аудита Банка, в рамках своих полномочий и функциональных обязанностей контролируют соблюдение требований по управлению.

Контрольные процедуры в рамках системы управления рисками встроены в операционные процессы Банка и формализованы в соответствующих нормативных документах. К таким процедурам, в частности, относятся следующие: контроль соблюдения принципов разделения полномочий и предотвращения конфликтов интересов; внутренний аудит процессов и процедур управления рисками и капиталом; контрольные процедуры в области обеспечения информационной безопасности.

На всех уровнях Банка применяется принцип разделения полномочий между должностными лицами, структурными подразделениями и отдельными сотрудниками, позволяющий снизить до приемлемого уровня риски, связанные с возникновением конфликтов интересов и/или противоправных действий, направленных против Банка.

6.1.1. Кредитный риск

Принципы управления кредитным риском определены Банком в Положении об оценке и управлении кредитным риском АО «БайкалИнвестБанк». Основными направлениями регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

Причины возникновения кредитного риска

Возникновение кредитного риска в Банке может быть обусловлено многими причинами, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;
- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- несовершенная структура кредитного портфеля, сформированного с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка;
- уровень квалификации персонала.
- организация кредитного процесса в Банке
- уровень анализа потенциальных причин возникновения нежелательных последствий, оценка и прогнозирование уровня кредитного риска (аудит системы управления рисками).

Приведенные классификации факторов возникновения кредитного риска показывают зависимость Банка от результатов деятельности заемщика и от организации качества проведения анализа потенциальных причин возникновения нежелательных последствий. Но так как возможности управления внешними факторами ограничены, то основные рычаги регулирования риска кредитного портфеля лежат в сфере внутренней политики Банка.

Отдавая предпочтение взвешенной кредитной политике, Банк с целью регулирования кредитного риска использовал в 2017 года все инструменты, традиционно применяемые в мировой практике риск-менеджмента. К их числу относятся:

- проведение юридической экспертизы кредитной заявки и предоставленных документов, тщательное изучение финансового состояния заемщика, его деловой репутации и кредитной истории; постоянный мониторинг хозяйственной деятельности и финансового состояния заемщика;
- обеспечение предоставляемых ссуд надежными залогами, в первую очередь объектами недвижимости, оборудованием, автотранспортными средствами, в качестве обеспечения принимались также поручительства и гарантии финансово устойчивых организаций; систематические проверки наличия, качества и условий хранения залогового имущества в течение всего срока кредитования;
- диверсификация кредитного портфеля по группам заемщиков, отраслям экономики, срокам кредитования. Установленные Банком России требования к предельно допустимому уровню концентрации кредитных рисков полностью соблюдались Банком на ежедневной основе.
- создание резервов на возможные потери по предоставленным ссудам. При этом Банк исходил, прежде всего, из необходимости полного соблюдения требований, предписанных

Банком России в области формирования резервов на потери по ссудам, с учетом разработанных Банком внутренних процедур и методик оценки кредитного риска.

Принципы управления риском концентрации определены Банком в Положении об оценке и управлении риском концентрации АО «БайкалИнвестБанк». Основными направлениями регулирования риска концентрации является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

Риск концентрации в рамках кредитного риска определяется, как риск возникновения потерь, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (ГВЗ);
- предоставлением крупных кредитов отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- наличием на балансе Банка других требований, которые делают его уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;
- предоставление большого количества кредитных требований, номинированных в одной валюте;

Выявление риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/контрагентов/эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Управление риском концентрации осуществляется Департаментом риск-менеджмента, бизнес-подразделениями и коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами, закрепленными внутренними нормативными документами Банка.

Основные подходы к управлению и снижению риска концентрации.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т.п.

Основным инструментом, используемым Банком для этих целей, является установление лимитов и их последующий контроль, осуществляемый Департаментом риск-менеджмента (в части кредитного риска). Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними нормативными документами, и выносится на утверждение Правления Банка.

Управленческая отчетность по риску концентрации является инструментом доведения до Правления Банка информации о профиле и размере принимаемого риска.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности и типам контрагентов Банка:

	Направление деятельности	Объем активов на 01.01.2018, тыс.руб.	Удельный вес, %	Объем активов на 01.01.2017, тыс.руб.	Удельный вес, %
1	Кредитование	8 899 247	46,9	6 762 334	64,7
1.1.	в т.ч. Межбанковское кредитование и депозиты в Банке России	2 800 000	14,8	1 137 000	10,9
1.2.	в т.ч. Кредитование физических лиц	3 263 002	17,2	2 189 801	21,0
1.3.	в т.ч. Кредитование юридических лиц	2 836 245	14,9	3 435 533	32,8
2	Предоставление банковских гарантий	10 050 425	52,9	3 682 663	35,3
3	Прочие размещенные средства	36 589	0,2	1 685	0,0
	ИТОГО	18 986 261	100,0%	10 446 682	100,0%

Наибольший удельный вес в структуре активов, несущих кредитный риск, на 01.01.2018 приходится на объем кредитов, предоставленных физическим лицам, и банковских гарантий (17,2% и 52,9% соответственно). По сравнению с показателями по состоянию на 01.01.2017г. наблюдается существенное увеличение объема предоставленных банковских гарантий, что связано с развитием данного направления деятельности Банка.

В разрезе бизнес-направлений кредитный риск распределен следующим образом:

	Бизнес-направление	Объем активов на 01.01.2018, тыс.руб.	Объем активов на 01.01.2017, тыс.руб.
1	Депозиты, размещенные в Банке России, межбанковские кредиты	2 806 437	1 138 676
2	Кредитование ЮЛ и ИП	2 836 245	3 435 542
2.1.	в т.ч. Кредитование в рамках продуктов МСБ	1 622 295	486 736
2.2.	в т.ч. Кредитование предприятий- недропользователей	877 766	887 176
2.3.	в т.ч. Прочее кредитование ЮЛ и ИП	336 184	2 061 630
3	Предоставление банковских гарантий	10 050 425	3 682 663
4	Кредитование физических лиц	3 263 002	2 189 801
4.1.	ипотечные кредиты	19 029	30 716
4.2.	потребительские кредиты	485 989	465 140
4.3.	автокредитование	2 718 178	1 605 619
4.4.	прочие кредиты, предоставленные физ лицам	27 620	88 326
5	Требования по сделкам с отсрочкой поставки/ платежа	6 858	0
6	Прочие размещенные средства	23 294	9
	ИТОГО	18 986 261	10 446 682

В 2017 году наблюдается увеличение объема операций по бизнес-направлениям: предоставление банковских гарантий, предоставление автокредитов и кредитование малого и среднего бизнеса.

Распределение кредитного риска ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения:
По состоянию на 01.01.2018г.

Статьи	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца -- 1 год	1год-3 года	Свыше 3-х лет	Просрочен ные	(тыс.руб.) ИТОГО
Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	2 954 891	376 759	2 484 211	2 028 892	933 087	158 039	8 935 879
Депозиты, размещенные в Банке России	2 800 000	-	-	-	-	-	2 800 000
Межбанковские кредиты	4 268	-	2 169	-	-	-	6 437
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	77 017	220 429	1 797 851	484 708	212 219	74 216	2 866 440
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	73 606	156 330	684 191	1 544 184	720 868	83 823	3 263 002

По состоянию на 01.01.2017г.

Статьи	До 1 месяца	1-3 месяца	3 месяца -- 1 год	1год-3 года	Свыше 3-х лет	Просрочен ные	ИТОГО
Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	1 297 312	385 974	2 544 641	1 508 502	806 701	220 889	6 764 019

Депозиты, размещенные в Банке России	1 137 000	-	-	-	-	-	1 137 000
Межбанковские кредиты	-	-	1 676	-	-	-	1 676
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	111 652	285 558	2 091 102	473 272	284 979	188 979	3 435 542
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	48 660	100 416	451 863	1 035 230	521 722	31 910	2 189 801

По состоянию на 01.01.2018г. доля ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сроком, оставшимся до полного погашения до 1 года, составила 73,1%. По состоянию на 01.01.2017г. аналогичная задолженность составляла 72,4%.

По состоянию на 01.01.2018г. доля ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сроком, оставшимся до полного погашения свыше 3 лет, составила 7,4%. По состоянию на 01.01.2017г. аналогичная задолженность составляла 8,3%.

По состоянию на 01.01.2018г. доля ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц сроком, оставшимся до полного погашения до 1 года, составила 28,0%. По состоянию на 01.01.2017г. аналогичная задолженность составляла 27,4%.

По состоянию на 01.01.2018г. доля ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц сроком, оставшимся до полного погашения свыше 3 лет, составила 22,1%. По состоянию на 01.01.2017г. аналогичная задолженность составляла 23,8%.

О результатах классификации активов по категориям качества и объемах реструктурированной задолженности

(тыс.руб.)

	Наименование показателя	На 01.01.2018 года		На 01.01.2017 года	
		Ссуды и приравненная к ссудной задолженность	Требования по получению процентов	Ссуды и приравненная к ссудной задолженность	Требования по получению процентов
1	Объем активов, в т.ч. по категориям качества	6 135 879	12 446	5 627 019	14 915
1.1.	I (стандартные)	318 088	0	153 465	777
1.2.	II (нестандартные)	2 755 479	11 393	2 117 857	13 467
1.3.	III (сомнительные)	2 454 911	73	2 647 701	423
1.4.	IV (проблемные)	115 502	77	283 627	0
1.5.	V (безнадежные)	491 899	903	424 369	248
2	Расчетный резерв на возможные потери	1 158 481	X	1 337 653	X
3	Расчетный резерв с учетом обеспечения	544 922	X	440 478	X
4	Фактический резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	544 922	1 044	440 478	394
4.1.	II	38 942	161	21 312	150
4.2.	III	212 831	8	248 091	95
4.3.	IV	19 903	31	18 418	0
4.4.	V	273 246	844	152 657	147
5	Просроченная задолженность	604 757	1 398	511 121	313

6	Удельный вес просроченной задолженности	9,86%	11,23%	9,08%	2,10%
7	Реструктурированная задолженность	494 589	X	519 145	X
8	Удельный вес реструктурированной задолженности	8,06%	X	9,23%	X

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Уровень покрытия кредитного портфеля резервами - 8,88% (на 01.01.2017г. - 7,83%). Расчетный резерв на возможные потери на 01.01.2018 г. скорректирован на 613 559 тыс.руб. за счет принятого в расчет резерва обеспечения I и II категорий качества (на 01.01.2017 г. разница между расчетным и созданным резервом с учетом обеспечения составила 897 175 тыс.руб.).

Безнадежная ссудная задолженность на 01.01.2018 г. составляет 8,0 %, при этом резерв под безнадежную задолженность сформирован в размере 55,5 %.

По состоянию на 01 января 2018 года удельный вес просроченной задолженности составил 9,86% или 604 757 тыс.руб., в том числе 446 718 тыс.руб.- текущая ссудная задолженность заемщиков, имеющих на дату составления отчета неисполненные в срок обязательства по уплате Банку процентных доходов по ссуде и/или неисполненные в срок обязательства по отдельным траншам кредитного договора.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности на 01.01.2018г. составил 8,06%. Погашение задолженности, реструктурированной по состоянию на 1 января 2018 года, ожидается в сроки, установленные договорами и дополнительными соглашениями.

Основным видом реструктуризации явилось изменение сроков возврата основного долга и его части.

Объемы и сроки просроченной задолженности

По состоянию на 01 января 2018 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Ссуды всего, в т. ч.:	604 757	326 475	84 585	38 243	155 454	271 145
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	604 757	326 475	84 585	38 243	155 454	271 145
1.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
2	Требования по получению процентных доходов	1 398	351	156	133	758	892
ИТОГО		606 155	326 826	84 741	38 376	156 212	272 037

По состоянию на 01 января 2017 г.

№	Состав активов	Сумма	Просроченная задолженность	Размер
---	----------------	-------	----------------------------	--------

п/п		просроченных требований	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	сформирован- ного резерва
1	Ссуды всего, в т. ч.:	511 121	191 564	249 782	14 527	55 248	138 532
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	511 121	191 564	249 782	14 527	55 248	138 532
1.2	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
2	Требования по получению процентных доходов	313	36	153	1	123	193
ИТОГО		511 434	191 600	249 935	14 528	55 371	138 725

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ниже приводятся сведения об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения.

Сведения об обремененных и необремененных активах
по состоянию на 01.01.2018г.

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	68 747	0	0	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	15 886	-	-	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	31 984	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	20 377	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	-	-
9	Прочие активы	500	-	-	-

В данной таблице отражены активы Банка при наличии любого соглашения, которое ставит в зависимость возврат денежных средств (активов) Банку от исполнения третьими лицами и/или Банком своих обязательств. Балансовая стоимость активов рассчитывалась, аналогично алгоритма расчета статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», т.е. за минусом резерва. По состоянию на 01.01.2018г. у Банка нет обязательств по кредитам, предоставленным Банком России.

Кредиты клиентам по видам залогового обеспечения

(тыс.руб.)

Статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Кредиты с обеспечением 1 категории качества	0	565 110
- собственные векселя в залоде	0	565 110
Кредиты с обеспечением 2 категории качества	3 302 298	3 177 300
- залог недвижимости	306 785	-
- залладные	2 809 243	377 540
- залог ликвидных вещей	0	2 764 814
- залог имущественных прав	186 270	73 989
Прочие	5 023 275	4 735 442
- поручительства	4 397 069	4 568 080
- залог паев ПИФа	0	-
- прочие	626 206	167 362
Необеспеченные кредиты	1 698	47 656
Ссудная задолженность (без учета МБК)*	6 099 247	5 625 334

Сумма кредитов по видам обеспечения превышает общую ссудную задолженность, так как почти все кредиты имеют несколько видов обеспечения и при гашении в соответствии с графиком или частичном досрочном гашении залоговая стоимость обеспечения обычно не изменяется.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

(тыс.руб.)

Статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Обеспечение 1 категории качества	-	582 570

- собственные векселя в залоде	-	582 570
- гарантийный депозит	-	-
Обеспечение 2 категории качества	5 190 587	5 225 061
- залладные и залог недвижимости	599 382	519 434
- залог акций третьих лиц	-	-
- залог ликвидных вещей	4 483 172	4 662 251
- залог имущественных прав	-	43 377
- поручительство Фондов содействия кредитования клиентов среднего и малого бизнеса	108 033	177 232
Прочие	23 053 536	19 966 362
- поручительства	19 540 616	17 204 779
- залог паев ПИФа	0	-
- прочие	3 512 920	2 584 346
Итого обеспечения	28 244 123	25 773 993

Банк использует различные виды обеспечения по предоставленным заемщикам кредитным продуктам. При этом справедливая стоимость имущества, предоставленного в обеспечение по кредиту, как правило, должна покрывать сумму кредита, процентов и издержек Банка по взысканию обеспечения. Снижение рисков при кредитных операциях достигается путем надлежащего оформления обеспечения.

По состоянию на 01.01.2018г. отсутствует обеспечение 1 категории качества за счет погашения кредитов, по которым ранее в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщиков/принципалов были приняты в заллад собственные векселя Банка.

Также, с 2016года в связи с развитием нового направления бизнеса - кредитование клиентов среднего и малого бизнеса в качестве обеспечения принимается поручительство Фонда содействия кредитования малого бизнеса г.Москвы и поручительство Иркутского областного гарантийного фонда

Оценка рыночной стоимости (залоговой) стоимости объектов недвижимости, транспортных средств и другого имущества и их ликвидность устанавливается на основании заключения сотрудника Отдела по работе с залогами иных сотрудников, на которых возложены обязанности по оценке имущества, предоставляемого в залог.

По ссудам, обеспечение по которым принято для корректировки размера расчетного резерва, справедливая стоимость предмета залога определяется не реже одного раза в квартал. Порядок определения справедливой стоимости залога и оценка его ликвидности определяется в порядке, установленном внутренним регламентом Банка (Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

Указанный анализ проводится на основании данных сети Интернета (с учетом специальных сайтов), данных Росреестра, риэлторских компаний (как в части условий совершения сделок купли-продажи, так и в части мониторинга динамики стоимости аналогичного имущества), а также на основании оценки состояния рынка предложений на продажу имущества, которое характеризует рыночный (покупательский) спрос на имущество

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9 643 634	9 174 447	5 361 038	6 726 269	6 327 148	4 308 086
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,	3 694 397	3 694 397	-	1 984 920	1 984 920	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	3 694 397	3 694 397	-	1 408 961	1 408 961	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	146 002	146 002	29 200	42 781	42 678	8 536
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	4 421	4 421	2 211	-	-	-
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	4 421	4 421	2 211	-	-	-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	5 798 814	5 329 627	5 329 627	4 698 568	4 299 550	4 299 550
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц	5 412 120	5 037 694	5 037 694	4 068 843	3 754 619	3 754 619
1.4.2	Остатки на кор. счетах в валюте и драгметаллах	5 874	5 874	5 874	220 736	220 736	220 736
1.4.3	Основные средства, материальные запасы за минусом износа	45 549	45 549	45 549	26 894	26 894	26 894
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "Г"	-	-	-	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	690 217	690 217	135 702	122 050	121 859	35 047
2.1.3	требования участников клиринга	690 217	690 217	135 702	100 825	100 825	19 272
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	713 769	544 022	767 089	946 513	833 264	1 184 530
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	110 210	109 308	120 239	188 860	162 942	179 237
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	26 206	26 112	33 946	968	944	1 227
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	577 353	408 602	612 904	756 685	669 378	1 004 066
3	Кредиты на потребительские цели, всего,	-	-	-	-	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам	11 138 794	10 993 553	9 757 390	4 990 926	4 893 215	3 608 693
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	10 050 382	9 920 666	9 757 390	3 682 663	3 608 693	3 608 693
4.4	по финансовым инструментам без риска	1 088 412	1 072 887	-	1 308 263	1 284 522	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	22 659	X	33 369	270 600	X	270 600

Сведения о совокупном объеме кредитного риска и среднем значении за 2017 год

(тыс.руб.)

	на 01.01.2017	на 01.04.2017	на 01.07.2017	на 01.10.2017	на 01.01.2018	Среднее значение кредитного риска
Совокупный объем кредитного риска	9 406 956	10 260 149	13 039 693	14 002 446	16 054 588	12 552 766

6.1.2. Рыночный риск (в том числе валютный, процентный, фондовый).

В целях управления рыночным риском за 12 месяцев 2017 года Банком производилась оценка и анализ процентного и валютного рисков в соответствии с Положением об оценке и управлении рыночным риском АО «БайкалИнвестБанк».

Оценка фондового риска не производилась в связи с отсутствием в активах Банка финансовых инструментов, по которым осуществляется расчет величины фондового риска.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;

- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- изменения курсов иностранных валют;

- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;

- 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 кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Оценка рыночного риска осуществлялась Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутреннего нормативного документа, регулирующего указанный риск. По состоянию на 01.01.2018г. процентное соотношение суммарной величины открытых позиций и величины собственных средств Банка было не более 2%, поэтому валютный риск, который принимается в расчёт размера рыночного риска, на 01.01.2018г. равен 0.

В целях управления валютным риском в Банке ежедневно формируется отчет об открытых валютных позициях, на постоянной основе проводится оценка влияния изменения курсов иностранных валют и драгметаллов на финансовое состояние Банка, при необходимости принимаются меры для снижения уровня валютного риска.

Действия Банка, направленные на снижение его подверженности валютному риску, включают постоянный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции Банка в целом, а также в разрезе отдельных валют. На основании этих данных, а также данных о состоянии российской экономики и изменениях на международных финансовых рынках принимаются решения о размере открытых валютных позиций Банка, а также необходимых изменениях в структуре валютных активов и пассивов и способах хеджирования в интересах минимизации потерь от валютного риска.

6.1.3 Процентный риск банковского портфеля

Управление процентным риском осуществляется Банком в соответствии с Положением об оценке и управления процентным риском в АО «БайкалИнвестБанк».

Источниками процентного риска банковской книги являются:

- несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной процентной ставкой, чувствительных к изменению процентной ставки;
- несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

Оперативное управление процентным риском банковской книги осуществляет Департамент риск-менеджмента.

Управление процентным риском банковской книги осуществляется через управление структурой активов и пассивов, целями которого являются:

- минимизация потенциальных потерь от процентного риска;
- стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям регуляторов;
- оптимизация соотношения риска и доходности.

Исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам, устанавливаются внутренние ставки по привлечению и размещению денежных средств. На основе данных ставок по видам бизнеса устанавливаются процентные ставки привлечения и размещения активов и пассивов различной срочности. Оценка процентного риска банковской книги определяется на ежемесячной основе влиянием изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка.

Объем и структура финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок на 01.01.2018

Активы	на 01.01.2018
Балансовые активы	
Денежные средства и их эквиваленты	-
Средства на корреспондентских счетах и кредитных организациях	3 866
Ссудная задолженность, всего, из них:	6 336 480
кредитных организаций	2 807 534
юридических лиц	2 703 343
физических лиц	825 603
Вложения в долговые обязательства	-
Вложения в долевые ценные бумаги	-
Прочие активы	-
Основные средства и нематериальные активы	430
Внебалансовые требования	
Фьючерсы	-
Форварды	1 225 067
Валютно-процентные снопы	1 295 895
Процентные снопы	-
Опционы «Put»	-
Опционы «Call»	-
Прочие договоры (контракты)	10 569 852
ИТОГО БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ	19 431 590

Пассивы	на 01.01.2018
Балансовые пассивы	
Средства кредитных организаций, всего, из них:	-
на корреспондентских счетах	-
межбанковские ссуды, депозиты	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	7 866 853
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	117 842
депозиты юридических лиц	3 175 356
вклады (депозиты) физических лиц	4 573 655
Выпущенные долговые обязательства	807 588
Прочие пассивы	430
Источники собственных средств (капитала)	-
Внебалансовые обязательства	
Фьючерсы	-
Форварды	1 210 703
Валютно-процентные снопы	1 297 109
Процентные снопы	-
Опционы «Put»	-
Опционы «Call»	-
Прочие договоры (контракты)	10 531 129
ИТОГО БАЛАНСОВЫХ ПАССИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	21 713 812

Выявление и последующая оценка процентного риска производится с учетом лучших мировых практик и основывается на методологии, изложенной в Письме Банка России от 02.10.2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском». Банк применяет два подхода к оценке процентного риска: оценка процентного риска на временном интервале до года осуществляется методом GAP-анализа, а на всем временном интервале осуществляется методом дюрации.

С целью ограничения процентного риска Банком устанавливаются **лимиты** (индикативные):

- на размер коэффициента разрыва по состоянию на конец года
- на снижение капитала Банка по результатам стресс-тестирования на период до года

- на величину процентного риска на всем временном интервале

Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится до Совета директоров и Правления Банка. Проводится анализ причин превышения лимитов, целесообразность проведения специальных мероприятий с целью снижения уровня процентного риска:

- изменение сроков привлечения и размещения активов и пассивов;
- изменение объемов привлечения и размещения активов и пассивов;
- изменение уровня процентных ставок по активным и пассивным инструментам;
- выбор видов процентных ставок (фиксированных или переменных).

По результатам оценки величины процентного риска методом дюрации на протяжении 2017 года полученный результат соблюдался в рамках установленного лимита, обуславливающего снижение экономической (чистой) стоимости Банка не более чем на 20% от величины собственных средств (капитала):

	на 01.04.2017	на 01.07.2017	на 01.10.2017	на 01.01.2018
Изменение экономической (чистой) стоимости Банка от величины собственных средств (капитала), % (лимит 20%)	-3,6	-8,3	-6,3	-4,1

Чувствительность капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок на период до года а также величина совокупного GAP (коэффициент разрыва) по состоянию на конец года в течение 2017 года были выдержаны в рамках установленных лимитов.

	лимит	на 01.04.2017	на 01.07.2017	на 01.10.2017	на 01.01.2018
снижение капитала Банка по результатам стресс-тестирования на период до года (при изменении ставок на 400 базисных пунктов)	$\leq 5\%$	2,3%	0,1%	0,5%	2,7%
Коэффициент разрыва по состоянию на конец года	$\geq 0,75$ и $\leq 1,25$	0,9	0,9	0,9	0,9

Для предупреждения неблагоприятного влияния процентного риска на финансовый результат в Банке ежемесячно проводится оценка доходности активов и стоимости ресурсов, анализ процентной маржи. На основе анализа принимаются решения об оптимизации структуры активов и пассивов Банка, гарантирующие необходимую устойчивость к финансовым потерям из-за процентного риска. В 2017 году уровень процентной маржи позволил обеспечить чистый процентный доход в размере 550,4 млн руб. (53,8% операционной прибыли), что свидетельствует об эффективном управлении процентным риском.

6.1.4. Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется Банком в соответствии с Положением об организации управления операционным риском.

Для целей управления операционным риском Банк использует систему индикаторов операционного риска и методику оценки уровня риска с применением экспертно-бальной системы. Оценка операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Возникновение операционного риска в Банке может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;

- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка; неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка

Управление операционным риском возложено на внутреннее структурное подразделение Банка - Департамент риск-менеджмента, в функционал которого входит мониторинг, анализ и координация управления операционного риска.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Оценка операционного риска призвана определить величину потенциальных потерь, которые банк может понести в результате наступления операционных событий.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банка, оценка операционного риска осуществляется в Банке на основе базового индикативного подхода, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (в действующей редакции). Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

В соответствии с данным Положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и неперцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года.

В расчет норматива достаточности капитала на 01 января 2018 года операционный риск включен в объеме (в тыс.руб.):

	2014	2015	2016	Усредненное значение
Показатель Д (доходы)	663 834	382 702	1 071 581	706 039
Операционный риск ($D \cdot 0,15$)				105 906

6.1.5. Риск потери ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Основные цели и задачи в сфере управления ликвидностью, полномочия и ответственность структурных подразделений, организация процесса управления ликвидностью и контроль за соблюдением предусмотренных процедур закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России.

С целью обеспечения эффективного управления ликвидностью Банка, между органами управления, подразделениями и сотрудниками устанавливается следующее разделение полномочий и обязанностей:

Правление Банка выполняет цели, установленные Советом Директоров с учетом потенциального риска ликвидности, определяет полномочия и ответственность сотрудников, проводящих операции, влияющие на риск ликвидности, утверждает внутренние документы Банка по управлению ликвидностью и контролю ее состояния, оценивает исполнение утвержденного порядка управления риском ликвидности Банка.

Казначейство – подразделение, осуществляющее управление совокупной мультивалютной ликвидностью Банка, управление риском ликвидности, формирование комплексного подхода к управлению активами и пассивами Банка;

Казначейство обеспечивает оперативное управление ликвидностью Банка в национальной и иностранных валютах с учётом сбалансированности по срокам и суммам активов и пассивов, ведение платёжных позиций Банка по всем корреспондентским счетам и управление корсчетами, составление актуальных перспективных платёжных календарей, определение необходимой величины и оптимальной структуры портфеля ликвидных резервов Банка и вынесение предложений для утверждения соответствующих показателей, регулярный и текущий контроль уровня и структуры ликвидных резервов Банка;

Департамент риск-менеджмента обеспечивает контроль за соблюдением нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ, а в случае возникновения риска невыполнения – определение инструментов для регулирования;

Подразделения, отвечающие за размещение ресурсов – обеспечивают контроль за соблюдением установленных норм по суммам и срокам выдаваемых кредитов при заключении сделок.

Подразделения, отвечающие за привлечение ресурсов – в условиях негативного для Банка развития событий, влекущего ухудшение ликвидности, а также в случае возникновения дефицита ликвидности осуществляют действия, предусмотренные Положением по управлению и оценке ликвидности.

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются:

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности;
- несбалансированность доходов и расходов;
- высокая неопределенность будущих платежей;
- риск неплатежеспособности заемщиков;
- внешние факторы

Система управления ликвидностью Банка включает в себя:

- управление текущей платёжной позицией Банка;
- регулирование состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в соответствии с нормами ЦБ РФ;
- управление срочной ликвидностью Банка.

В Банке ведется ежедневная текущая платёжная позиция, на основе которой определяется рациональная потребность в ликвидных средствах.

В целях обеспечения ежедневного соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России Департамент риск-менеджмента, ежедневно осуществляет расчет нормативов ликвидности. При наличии угрозы нарушения утвержденных Правлением Банка лимитов нормативов ликвидности определяется недостаток ликвидных активов и намечаются возможные меры по урегулированию нормативов ликвидности, которые могут включать в себя: реструктуризацию активов по степени ликвидности, реструктуризацию обязательств по степени востребования.

Система управления срочной ликвидностью Банка включает:

- анализ состояния ликвидности, в том числе с использованием сценариев негативного развития событий (процедуры и методы проведения стресс-тестирования отражены во внутреннем документе Банка «Методика проведения стресс-тестирования»);
- анализ активов и пассивов по срокам погашения и востребования;
- планирование сроков привлечения и размещения ресурсов;
- разработка рекомендаций по оптимизации структуры активов и пассивов;
- разработка сценариев поведения в случае наступления непредвиденного кризиса ликвидности в Банке.

В целях управления срочной ликвидностью в Банке:

- осуществляется перспективное планирование активов и пассивов по срокам при разработке прогнозного баланса на квартал;
- ежеквартально устанавливаются предельно допустимые коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности и осуществляется ежемесячный контроль за их соблюдением;
- производится ежемесячный прогноз норматива текущей ликвидности на ближайшие 30 календарных дней, при необходимости намечаются меры по его регулированию.

Реализуемые подходы по управлению ликвидностью обеспечили Банку стабильность текущей деятельности, достаточный уровень ликвидности и платежеспособности. В 2017 году нормативы ликвидности соблюдались на ежедневной основе.

6.1.6. Стратегический риск

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка

Подходы к управлению стратегическим риском в Банке изложены в Положении об организации управления стратегическим риском. Управление стратегическим риском Банка подразумевает решение следующих задач:

- организацию комплексного процесса стратегического планирования в Банке,
- регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей,
- анализ отклонений показателей Банка от принятого плана и причин возникновения стратегического риска в каждом из выявленных случаев; оценка уровня стратегического риска,
- проведение мероприятий по минимизации стратегического риска.

Правлением Банка уровень стратегического риска по итогам 2017 года признан допустимым.

7. Информация о сделках по уступке прав требований.

В 2017 году Банк осуществлял сделку по уступке ООО «Специализированное финансовое общество БИБ171» (далее СФО) прав требований по кредитам, предоставленным физическим лицам. Данная сделка осуществлялась в рамках подготовки к сделке секьюритизации для тестирования работы Банка в качестве сервисного агента в сделке секьюритизации, в рамках заключенного между Банком и СФО договора об оказании услуг сервисного агента.

Задолженность по договорам уступки по состоянию на 01.01.2018 составляет 3 549 943,66 рублей.

Источником погашения задолженности по договорам уступки являются денежные средства, поступающие в качестве погашения задолженности по кредитным договорам, заключенными с заемщиками - физическими лицами.

Банк будет классифицировать СФО в качестве структурированного предприятия и включать его в периметр консолидации в соответствии с п.2.4 Методических рекомендаций Банка России от 27.10.2016 № 40-МР и с требованиями IFRS 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» с момента совершения сделки секьюритизации.

8. Информация об операциях со связанными сторонами.

Состав лиц, признаваемых связанными с Банком, определен в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие о связанных сторонах» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»

В 2017 году были проведены следующие сделки со связанными сторонами:

№ п/п	Наименование показателя	Сумма (тыс.руб)	Удельный вес в соответствующей статье активов/	Сумма (тыс.руб)	Удельный вес в соответствующей статье активов/
-------	-------------------------	-----------------	--	-----------------	--

		обязательств/ ОФР (%)		обязательств/ ОФР (%)	
1.	Основной управленческий персонал				
I	Операции и сделки	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
1	Ссудная задолженность, в т.ч.:	904	0,01	0	0,0
1.1	Просроченная задолженность	0	-	0	-
2	Резервы на возможные потери по ссудам	14	0,003	0	0,0
3	Средства клиентов	12 809	0,16	4 649	0,09
II	Доходы и расходы	За 2017 год		За 2016 год	
1	Процентные доходы	153	0,01	8	0,001
2	Процентные расходы	550	0,10	717	0,24
3	Комиссионные доходы и прочие доходы	16	0,003	5	0,001
4	Комиссионные расходы	11	0,01	0	0,0
2.	Лицо, под значительным влиянием которого находится Банк				
I	Операции и сделки	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
1	Средства клиентов	49 197	0,60	1 745	0,03
II	Доходы и расходы	За 2017 год		За 2016 год	
1	Процентные расходы	930	0,18	13 515	4,62
2	Комиссионные и прочие доходы	756	0,14	155	0,05
3	Комиссионные расходы	27	0,02	11	0,02
4	Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	265	0,21	63	0,09
3.	Прочие связанные лица (связанные с членами органов управления или лицом, под значительным влиянием которого находится Банк)				
I	Операции и сделки	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
1	Ссудная задолженность, в т.ч.:	24 919	0,28	73 747	1,09
1.1	Просроченная задолженность	0	-	0	-
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	-	1 475	0,33
3	Средства клиентов	880 705	10,69	429 237	8,20
II	Доходы и расходы	За 2017 год		За 2016 год	
1	Процентные доходы	10 906	0,98	18 879	2,55
2	Процентные расходы	57 803	10,99	36 937	12,61
3	Комиссионные и прочие доходы	3 328	0,61	1 333	0,39
4	Комиссионные расходы	33	0,02	0	-
5	Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-587	0,47	47 331	68,24

Согласно политике Банка, операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

9. Информация о системе оплаты труда.

9.1. Общие положения.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 17.06.2014г. №154-И в Банке разработано и утверждено Советом директоров в новой редакции Положение о системе оплаты труда работников АО «БайкалИнвестБанк» (далее Положение), вступившее в силу с 04.04.2017г.

Положение распространяется на всех работников Банка, включая работников филиала и внутренних структурных подразделений.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на Службу внутреннего аудита, с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

Предложения по совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка разрабатываются в рамках своей компетенции Службой внутреннего аудита на основе проведенных проверок и мониторинга системы оплаты труда, Службой управления рисками. Разработанные предложения направляются члену Совета директоров, на которого, по решению Совета директоров, возложены функции контроля и регулирования вознаграждений и организации системы оплаты труда и оценка ее соответствия стратегии Банка, который рассматривает их, вырабатывает рекомендации по внедрению предложенных изменений и выносит их на рассмотрение Совета директоров. Решением Совета директоров функций по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда в Банке, ее оценке, в том числе обязанности по подготовке соответствующих решений Совета директоров и иных документов возложены на члена Совета директоров Никишову Е.А., а в ее отсутствие на члена Совета директоров Попова Д.В.

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;
- районный коэффициент и процентную надбавку, установленные законодательством;
- вознаграждение в виде премий;
- компенсационные выплаты

Система премирования работников Банка базируется на принципах эффективной трудовой мотивации, включающих в себя адресность, открытость, справедливость, понятность поощрений, а также своевременность выплат.

9.2. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда, описание способов учета текущих и будущих рисков.

В целях обеспечения материальной заинтересованности в улучшении качественных и количественных результатов труда, на основании предложений руководителя (куратора) соответствующего структурного подразделения, приказом Председателя Правления Банка, работникам Банка могут производиться следующие премиальные выплаты:

- премия по результатам деятельности Банка за месяц (далее – ежемесячная премия);
- премия по результатам работы за год (далее отсроченная премия);
- единовременные премии.

Целями системы оплаты труда в Банке являются:

- материальное стимулирование работников Банка для достижения целей деятельности Банка,
- улучшение качественных и количественных результатов их труда;
- формирование творческого и ответственного отношения к труду

Ежемесячная премия выплачивается в случае достижения Банком по результатам работы за отчетный месяц следующих показателей:

- положительный операционный результат;
- выполнение на отчетную дату всех обязательных нормативов, установленных Банком России;
- оценка показателей капитала, активов, доходности, ликвидности, качества управления на уровне не ниже «удовлетворительное», процентный риск оценивается не хуже чем «приемлемый» в соответствии с Указанием Банка «Об оценке экономического положения банков»

Размер ежемесячной премии, для всех работников Банка, определяется с учетом выполнения работником, в отчетном месяце, следующих установленных качественных показателей премирования:

- качественное выполнение показателей эффективности, целей и задач, установленных в соответствующих должностных инструкциях, положениях о структурных подразделениях;
- соблюдение сроков выполнения работ, в рамках своих должностных обязанностей;
- соблюдение требований законодательства и внутренних нормативных документов;
- соблюдение принципов профессиональной этики, предусмотренных в Кодексе Корпоративной этики.

При этом дополнительно при расчете размера ежемесячной премии для подразделений Банка, осуществляющих операции несущие риски, кроме показателей качества, учитываются количественные показатели, характеризующие принимаемые Банком, в рамках деятельности этих подразделений риски. Председатель Правления вправе принять решение о выплате премии в полном размере в случае выполнения количественных показателей соответствующим подразделением не менее чем на 2/3. Если количественные показатели оказываются ниже, решение о выплате или не выплате премии сотрудникам подразделения принимает Совет Директоров.

В целях стимулирования достижения долгосрочных результатов для работников Банка, принимающих риски, применяется выплата премии отсроченной на срок, достаточный для определения окончательного финансового результата произведенных операций несущих риски.

В соответствии с Положением в категорию работников, осуществляющих функции принятия рисков, включаются члены коллегиальных и исполнительных органов, а именно:

- Члены Правления Банка (по состоянию на 01.01.2018 5 человек);
- Заместители Председателя Правления - 3 человека (из них 2 человека являются членами Правления Банка);
- Операционный директор;
- Начальник Управления конверсионных операций;
- Руководитель Филиала, Заместитель Руководителя Филиала;
- Члены кредитных комитетов и иные должностные лица, уполномоченные внутренними документами Банка или распорядительными актами исполнительных органов Банка принимать решение о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок (по состоянию на 01.01.2018 18 человек).

Отсроченная премия выплачивается работникам Банка, принимающим риски, если по итогам деятельности Банка за отчетный год достигнуто исполнение всех установленных показателей:

- уровень доходности капитала составляет не менее 35%;
- уровень основных объемных и финансовых показателей, установленных Стратегией развития Банка на отчетный год, исполнен в полном объеме;
- уровень агрегированного объема значимых рисков, установленного Стратегией управления рисками и капиталом на отчетный год соблюдался;
- уровень оценки показателей капитала, активов, доходности, ликвидности и качества управления не ниже «хорошее», процентный риск оценивается как «примлемый» в соответствии с Указанием Банка России «Об оценке экономического положения банков»;
- выполнение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, в течение отчетного года.

Целевой размер отсроченной премии должен составлять не менее 40% от общей годовой суммы нефиксированной части заработной платы.

Если по итогам работы за отчетный год все установленные показатели выполнены, то итоговый размер отсроченной премии определяется в зависимости от уровня выполнения показателей, установленных для корректировки размера отсроченной премии по направлениям деятельности, с учетом периода отсрочки.

Банк применяет следующие показатели для корректировки размера отсроченной части премии по направлениям деятельности:

- показатели оценки рисков;
- оценка уровня доходности;

- нарушения, выявленные надзорными органами;
- уровни просрочки по активным портфелям;
- выполнение показателей Стратегии развития Банка;
- выполнение целевых показателей по пассивному портфелю.

Применение таких условий и показателей для корректировки отсроченной части премии обосновывается необходимостью учета сроков получения финансовых результатов деятельности, рисков и доходности деятельности подразделений, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

9.3. Описание системы оплаты труда работников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Фиксированная часть заработной платы работников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками составляет не менее 50% общего объема ежемесячной заработной платы. Размер ежемесячной премии работников указанных подразделений не зависит от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски.

При расчете размера ежемесячной премии для работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывается оценка показателей качества для данных подразделений

9.4. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат, описание основных критериев оценки результатов работы Банка, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц.

В связи с достижением Банком финансовых результатов, установленных Положением, а именно:

- положительный операционный результат работы Банка за месяц;
- выполнение на отчетную дату всех обязательных нормативов, установленных Банком России;
- оценка показателей капитала, активов, доходности, ликвидности, качества управления на уровне не ниже «удовлетворительное», процентный риск оценивается не хуже чем «приемлемый» в соответствии с указанием Банка России «Об оценке экономического положения банков»

работникам выплачивалась ежемесячная премия.

Показатели	тыс. руб.	
	За 2017 год	За 2016 год
Фиксированная часть (оклад, районные коэффициенты, отпускные, компенсация неиспользованного отпуска)	225 970	150 886
Нефиксированная часть с учетом районных коэффициентов	78 397	59 153
Прочее	75	518
ИТОГО	304 442	210 557

По итогам деятельности Банка за 2017 год не достигнуты установленные уровни по следующим показателям:

- рентабельность капитала,
- среднесуточный объем доходных активов,
- оценка активов и качества управления, что показано в нижеприведенной таблице.

Показатель	Установленный лимит	Факт	Выполнение показателя
Уровень рентабельности капитала	не менее 35%	15%	нет

Основные объемные и финансовые показатели, установленные Стратегией развития Банка (млн.руб.)	Доходные активы (ср.дн.объем)	7 400	7 382	нет
	Средства клиентов (ср.дн.объем)	7 200	7 582	да
	- юридических лиц	3 550	3 864	да
	- физических лиц	3 650	3 718	да
	Объем выданных гарантий за год	4 000	10 645	да
	Операционная прибыль	900	998	да
Уровень агрегированного объема значимых рисков за отчетный год (млн. руб.)*		19 500	19 151	да
Уровень оценки показателей в соответствии с 4336-У*	капитала	не ниже "хорошее"	"хорошее"	да
	активов	не ниже "хорошее"	"удовлетворительное"	нет
	доходности	не ниже "хорошее"	"хорошее"	да
	ликвидности	не ниже "хорошее"	"хорошее"	да
	качества управления	не ниже "хорошее"	"удовлетворительное"	нет
	процентного риска	"приемлемый"	"приемлемый"	да
Выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, в течение отчетного года		выполнены все	выполнены все	да

*на конец года

В соответствии с Положением по итогам деятельности за 2017 г. основания для выплаты отсроченной части премии работникам Банка, принимающим риски, отсутствуют, в связи с чем Совету директоров будет вынесено предложение о невыплате отсроченной премии.

9.5. Сведения о выплатах в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Суммы выплат заработной платы за 2017г. приведены в таблице:

Показатели	Члены исполнительных органов	(тыс.руб.) Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков.
Количество работников, получивших в течение 2017 года выплаты нефиксированной части оплаты труда.*	7	27
Общий размер выплат по видам выплат:	13 645	16 101
фиксированная часть (оклад+районные коэффициенты, отпускные, компенсация неиспользованного отпуска и прочее)	10 325	12 023
нефиксированная часть с учетом районных коэффициентов	3 320	4 078
выходные пособия	-	-
отсроченная премия	-	-
в т.ч. выплаты при увольнении	-	-
фиксированная часть (оклад+районные коэффициенты, отпускные, компенсация неиспользованного отпуска и прочее)	280	341
нефиксированная часть с учетом районных коэффициентов	-	-
выходные пособия	-	-
отсроченная премия	-	-

*7 работников категории «Исполнительные органы» являются одновременно работниками категории «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков». Зарплата указанных работников указана по категории «Исполнительные органы».

В отчетном периоде указанной категории сотрудников не выплачивались гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу.

Корректировки вознаграждений указанной категории лиц не производились.

Самая крупная выплата при увольнении членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составила 198 тыс.руб.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(тыс. руб.)			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	745	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	30 586	0
2.1	банкам-нерезидентам	4 250	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	26 336	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	54 699
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	54 699
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	101 901	86 869
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	101 901	86 869

11. Заключительные положения.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год, подтвержденная аудиторской компанией ООО «Листик и Партнеры - Москва», в соответствии с российским законодательством, будет размещена в сети Интернет на странице по адресу www.baikalinvestbank.ru и направлена на утверждение годовому общему собранию акционеров.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

06 марта 2018г.



И.П. Бобылева

Ю.В. Терновая

Исполнитель:

Ю.А. Лызуненко тел. 258-801 (32 295)