

классифицированных в первую категорию качества в соответствии с Положением № 611-П. По состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

В Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

9.2. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

2017 год	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	-68 038	0	0	-68 038
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	-4 873	0	0	-4 873
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-13	0	0	-13
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-675	0	0	-675
Использование денежных средств и их эквивалентов	-73 599	0	0	-73 599
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	137 695	0	0	137 695
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	64 096	0	0	64 096

2018 год	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	-30 987	0	0	-30 987
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	2 624	0	0	2 624
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	0	0	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по	1 737	0	0	1 737

отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты				
Использование денежных средств и их эквивалентов	-26 626	0	0	-26 626
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	64 096	0	0	64 096
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	37 470	0	0	37 470

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- кредитный риск - риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и/или третьей стороной по договору финансовых обязательств в соответствии с условиями договора;
- операционный риск - риск возникновения потерь (убытков) Банка в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий;
- рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов (фондовый риск), а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы (валютный риск).
- процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
- риск потери ликвидности - риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в срок в полном объеме;
- риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность, в т.ч. в связи с наличием финансовых требований к контрагентам или группам контрагентов, объединенных по принадлежности к отдельным отраслям экономики либо географическим регионам или по наличию иных обстоятельств, которые делают их состояние уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения, поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

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

- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

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

- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;

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

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

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

- Общим собранием акционеров;

- Советом директоров;

- Правлением;
- Председателем Правления.

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

- Службой управления рисками (СУР);
- Службой внутреннего аудита (СВА);
- Службой внутреннего контроля (СВК);
- Отдел финансовой отчетности (ОФО)

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

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

Общее собрание акционеров Банка

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций, выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, в случаях, предусмотренных Уставом Банка;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Совет директоров Банка

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает аппетит к риску и целевые уровни риска Банка;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- контролирует соблюдение лимитов аппетита к риску и достижение целевых уровней риска Банка;
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

Правление Банка

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

Служба управления рисками

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка на консолидированной основе, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе:
- организует процесс идентификации и оценки существенности рисков в Банке;
- формирует отчетность ВПОДК по Банку;
- формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков для руководства Банка, органов управления Банка в объеме, необходимом для принятия решений;

- формирует предложения по значениям лимитов аппетита к риску и целевых показателей риска Банка;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.

Служба внутреннего аудита

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

Служба внутреннего контроля

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

Отдел финансовой отчетности

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

Процесс управления рисками Банка представляет собой последовательность взаимосвязанных мероприятий и включает следующие основные этапы:

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

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

В рамках управления кредитным риском Банк:

- устанавливает лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов и группы контрагентов, объединенных по наличию экономической и/или юридической связи;
- принимает кредитный риск с учетом оценки структуры сделки и всей доступной информации о кредитном качестве контрагента/группы контрагентов;

- использует снижающие кредитный риск инструменты (в т.ч. принятие ликвидного обеспечения, поручительств и гарантий).

В рамках управления операционным риском Банк:

- устанавливает процедуру экспертизы и процесс утверждения всех новых направлений деятельности, процессов, продуктов и услуг, информационных и автоматизированных систем Банка;

- обеспечивает непрерывность и восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

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

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

Управление риском потери ликвидности производится с учетом принципов:

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

В рамках управления риском концентрации Банк:

- определяет систему лимитов, ограничивающих объем требований к крупнейшим контрагентам (группам контрагентов) и контрагентам, принадлежащим отдельным отраслям экономики и географическим регионам;

- проводит углубленный анализ крупнейших контрагентов и секторов экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации;

- ограничивает объем вложений в инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов риска.

В рамках управления репутационным риском Банк:

- своевременно реагирует на поступающие в Банк отзывы, претензии и предложения федеральных и региональных органов исполнительной власти, кредиторов, заемщиков, вкладчиков, а также других клиентов и заинтересованных лиц;

- своевременно рассматривает и анализирует полноту, достоверность и объективность негативной информации в отношении Банка в СМИ, сети Интернет и других источниках;

- обеспечивает соблюдение этических норм делового поведения работниками Банка, обеспечивающими защиту интересов Банка, кредиторов, вкладчиков, а также других клиентов и заинтересованных лиц.

В рамках управления стратегическим риском Банк:

- проводит анализ конкурентной среды, рынка банковских услуг и перспективных направлений деятельности при формировании стратегии развития Банка;

- проводит мониторинг достаточности ресурсов для достижения поставленных целей и задач;

- осуществляет контроль реализации стратегии развития Банка.

В рамках управления правовым риском Банк:

- обеспечивает правомерность совершаемых Банком операций;

- осуществляет контроль соответствия операций Банка (в т.ч. их условий) внутренним документам Банка и нормативным правовым актам Российской Федерации;

- проводит сбор, консолидацию и анализ сведений о фактах реализации правового риска в Банке;

- осуществляет разработку типовых форм договоров и устанавливает процедуру согласования условий договоров, заключаемых не по типовой форме Банка;

- осуществляет мониторинг изменений нормативных правовых актов Российской Федерации, обеспечивает актуализацию внутренних документов Банка и информирование работников Банка о соответствующих изменениях.

Управление регуляторным риском осуществляется в рамках процедур внутреннего контроля в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях», Положением о Службе внутреннего контроля в КБ

«Байкалкредобанк» (ПАО), Положением об организации управления регуляторным риском в КБ «Байкалкредобанк» (ПАО) и другими внутренними документами Банка.

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

С целью ограничения принимаемых рисков и контроля достаточности капитала для покрытия рисков Банк устанавливает риск-аппетит и определяет систему лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами, Банком установлена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита – сигнальные значения. Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению. Результаты мониторинга лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) отражаются в отчетности Банка, формируемой в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, Правлению Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

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

10.3. Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском.

В течение 2018 года существенные изменения во внешней среде и деятельности Банка, которые могли повлиять на профиль рисков, не происходили, внеплановая идентификация и оценка значимости рисков не осуществлялась.

Новые виды рисков, присущие деятельности Банка, и потенциальные риски, которым мог быть подвержен Банк в ходе совершения операций и сделок, в течение года не выявлены.

10.4. Информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков представлена в Таблице ниже.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2018	данные на отчетную дату 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	671 693	640 271	53 735
2	при применении стандартизированного подхода	671 693	640 271	53 735
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо

14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	180 088	178 625	14 407
20	при применении базового индикативного подхода	180 088	178 625	14 407
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	851 781	818 896	68 142

Сопроводительная текстовая информация:

В структуре активов Банка, определяющих требования к капиталу, существенных изменений в отчетном периоде не произошло. Кредитный риск по сравнению с 01.01.2018г. увеличился за счет роста кредитного портфеля Банка.

Для оценки требований к капиталу Банк не применяет метод, основанный на внутренних моделях (далее – ПВР) и не имеет разрешения на его применение в регуляторных целях.

Банк не осуществляет вложений в ценные бумаги, в акции, паи инвестиционных и иных фондов и у него отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента и риск секьюритизации.

Кредитный риск

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

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

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

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

Процесс управления кредитным риском Банка включает следующие основные элементы:

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

Информация о классификации активов по группам риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

тыс. руб.		
Кредитный риск (без взвешивания на коэффициент риска)	01.01.2019	01.01.2018
I группа активов (коэффициент риска 0 %)	353 944	60 469
II группа активов (коэффициент риска 20 %)	3 702	459 790
III группа активов (коэффициент риска 50 %)	0	0
IV группа активов (коэффициент риска 100 %)	634 219	490 008
V группа активов (коэффициент риска 150 %)	0	0
Итого по группам активов:	991 865	1 010 267

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, поручительства.

Ниже представлена информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск.

тыс. руб.		
Наименование	01.01.2019	01.01.2018
Имущество, принятое в обеспечение по	1 409 752	1 213 745

размещенным средствам, кроме ценных бумаг, счет 91312		
--	--	--

Ссуды, резерв на возможные потери по которым скорректирован на стоимость обеспечения, по состоянию на 01.01.2019

обеспечения, по состоянию на 01.01.2019										
Остаток на счете сделки, рубли	Категория качества	Резерв на возможные потери								Справедливая стоимость залога для расчета резерва
		расчетный		расчетный с учетом обеспечения		фактический		разница между:		
		%	сумма	%	сумма	%	сумма	расчетным и фактическим	расчетным с учетом обеспечения и фактическим	
8 000 000	III	23	1 840 000	8,61	688 800	8,61	688 800	1 151 200	1 151 200	8 089 600

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по данным формы отчетности № 0409115 по состоянию на 01.01.2019

Состав активов	Просроченная задолженность по срокам						Удельный вес в общем объеме активов
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней	Итого:	
Требования к кредитным организациям:	0	0	0	0	0	0	0%
Требования к юридическим лицам:	0	0	0	0	0	0	0%
Требования к физическим лицам:	0	0	42	2 034	1 566	3 642	0,34%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	42	2 034	1 566	3 642	0,34%

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по данным формы отчетности № 0409115 по состоянию на 01.01.2018

Состав активов	Просроченная задолженность по срокам						Удельный вес в общем объеме активов
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней	Итого:	
Требования к кредитным организациям:	0	0	0	0	0	0	0%
Требования к юридическим лицам:	0	0	0	0	0	0	0%
Требования к физическим лицам:	728	140	0	3 629	1 127	5 624	0,39%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	728	140	0	3 629	1 127	5 624	0,39%

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

Информация о величине операционного риска

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Размер операционного риска определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2019 и по состоянию на 01.01.2018.

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	14 407	14 290
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	96 044	95 264
Чистые процентные доходы	72 188	66 460
Чистые непроцентные доходы	23 856	28 804

Основные методы и подходы управления операционным риском:

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

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

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

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

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

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

Информация о рыночном риске

Рыночный риск характерен для Банка в виде валютного риска, который связан с влиянием на финансовое положение Банка колебаний курсов иностранных валют. По состоянию на 01.01.2019г. процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) Банка составило менее 2%, поэтому величина валютного риска, принимаемого в расчет рыночного риска равна нулю.

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

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

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

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

На 01.01.2018г.	Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставок	Изменение чистого процентного дохода при уменьшении ставок
ИТОГО (все валюты)	-8 039,52	+8 039,52
ИТОГО (рубли)	-8 047,23	+8 047,23

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

Величина негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и капитала, необходимого для покрытия процентного риска на 01.01.2019г. составила 5 753,84 тыс. рублей.

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

Информация о риске ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.01.2018 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Финансовые обязательства	131 337	241 333	133 534	200 356	0	706 560
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	48 378	0	0	0	0	48 378
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	179 715	241 333	133 534	200 356	0	754 938

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

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

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	432 618	139 185	118 341	286 026	7 247	983 417
Финансовые обязательства	193 869	100 130	153 652	247 954	0	695 605
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2019 года	238 749	39 055	-35 311	38 072	7 247	287 812
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2019 года	238 749	277 804	242 493	280 565	287 812	287 812

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 01.01.2018 года.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы	544 795	152 132	123 608	188 621	6 042	1 015 198
Финансовые обязательства	179 715	241 333	133 534	200 356	0	750 817
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2018 года	365 080	-89 201	-9 926	-11 735	6 042	260 260
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2018 года	365 080	275 879	265 953	254 218	260 260	260 260

С целью поддержания ликвидности банк размещает в Банке России депозиты, по состоянию на 01.01.2019 по счету 31904 «Депозиты в Банке России на срок от 8 до 30 дней» учитываются депозиты в сумме 328 000 тыс. рублей.

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

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

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

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

СУР ежемесячно проводит анализ структуры пассивов Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о риске концентрации

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

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

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

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

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

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

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

Информация о правовом риске

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

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 01.01.2019 года Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П сформирован резерв на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам в сумме 206 тыс. руб., по возможным штрафам со стороны ИФНС в сумме 40 тыс. руб.

31.08.2018 года по счету 91318 отражена сумма условного обязательства некредитного характера в отношении искового заявления в размере 9 423 тыс. руб.

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

11. Управление капиталом

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

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала:

- оцениваются все существенные риски для Банка;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале на уровне Банка;
- устанавливаются методы и процедуры управления существенными рисками, оценки достаточности капитала;
- устанавливается система контроля за существенными рисками, достаточностью

капитала и соблюдением лимитов по рискам;

- осуществляется тестирование устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам риска (стресс-тестирование);

- устанавливается отчетность на уровне Банка;

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

Общая политика Банка в отношении управления капиталом не изменилась по сравнению с 2017г.

В течение отчетного периода расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положениями Банка России "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" от 28.12.2012 №395-П и от 04.07.2018 №646-П (далее – Положение №646-П), Инструкциями Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков" и от 06.12.2017 №183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 01.01.2019, рассчитанного в соответствии с Положением №646-П, составила 352 623 тыс. руб. (на 01.01.2018: 353 430 тыс. руб.).

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

- Норматив достаточности основного капитала (Н1.2). Рассчитывается как отношение основного капитала к взвешенным по риску активам. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне не менее 6%.

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

В течение отчетного периода Банк не допускал нарушений обязательных нормативов.

12. Сегментирование деятельности.

В силу расположения подразделений банка на одной территории, однородности вида оказываемых услуг и оценки масштабов бизнеса, сегментирование деятельности Банка и не производится.

13. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, и операций с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018 года представлены ниже:

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	1 092	1 092
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0
Резервы на	0	0	0	123	123

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
возможные потери					
Средства клиентов	79 354	0	480	547	80 381
Субординированные кредиты	0	0	0	30 000	30 000
Гарантии выданные	0	0	0	0	0
Гарантии полученные	0	0	0	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0	0	0

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2019 года представлены ниже:

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	2 227	2 227
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	126	126
Средства клиентов	10 132	0	436	236	10 804
Субординированные кредиты	0	0	0	30 000	30 000
Гарантии выданные	0	0	0	0	0
Гарантии полученные	0	0	0	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	3	156	159
Процентные	7 968	0	51	2 897	10 916

расходы					
Комиссионные доходы	0	0	0	46	46
Прочие доходы	0	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	0	73	73
Процентные расходы	1 811	0	34	2 376	4 221
Комиссионные доходы	0	0	0	5	5
Прочие доходы	0	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (01.01.2018 года: требования не являются просроченными).

В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2017 год: не списывал).

В 2017 году все операции со связанными с Банком сторонами в целом осуществлялись на условиях, близких к рыночным. Цены и условия таких операций могут незначительно отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

14. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 01.01.2019 года численность персонала Банка составляет 54 человека, по состоянию на 01.01.2018 года – 56 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01.01.2019 года входит 3 человека, на 01.01.2018 года – 3 человека.

В состав основного управленческого персонала включены члены правления Банка (председатель правления, заместитель председателя правления и главный бухгалтер)

Банком в 2018 году соблюдались все процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплаты труда сотрудников.

Обязанности по подготовке решений Совета директоров Банка в соответствии с «Положением о системе оплаты труда в КБ «Байкалкредобанк» (ПАО)» по вопросам:

- сохранение или пересмотр планового максимального размера фонда оплаты труда Банка, включающий фиксированную и нефиксированную части оплаты труда;
- общий размер фонда оплаты труда работников Банка;
- размеры должностных окладов председателя правления и членов правления Банка возложены на члена Совета директоров банка Веселовскую Евгению Сергеевну.

Вознаграждение Веселовской Евгении Сергеевны не выплачивалось.

В отчетном периоде была проведена независимая оценка системы оплаты труда кредитной организации, которую осуществило ООО «Банковский аудит». Мнение было изложено в «Заключении по результатам независимой оценки системы оплаты труда Коммерческого Банка «Байкалкредобанк» (публичное акционерное общество) по состоянию на 01 октября 2018 года» от 22.10.2018г. Было признано, что система оплаты труда соответствует требованиям законодательства.

Система оплаты труда, утвержденная внутренним положением Банка от 25.12.2017 года "Положение о системе оплаты труда в КБ «Байкалкредобанк» (ПАО)», применялось для всех подразделений Банка 2018 г. В соответствии с данным положением в Банке существуют следующие категории сотрудников, принимающих риски:

Категория работников	Численность	
	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Правление Банка	3	3
Служба внутреннего контроля и управление рисками	3	3
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	5	5

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются количественные и качественные показатели (нормативы, установленные законодательством; нормативы, установленные Банком в рамках действующего законодательства; плановые показатели, установленные внутренними документами Банка).

В течение отчетного периода Совет директоров Банка не пересматривал систему оплаты труда.

Структура Нефиксированной части оплаты труда для данной категории сотрудников:

Наименование	Определение	Доля в общем (максимальном) объеме Фонда оплаты труда, %
Нефиксированная часть оплаты труда	Стимулирующая выплата, рассчитанная на основании ключевых показателей эффективности, которая состоит из 2 частей:	не менее 40% от общего размера Фонда оплаты труда, рассчитанного для данного сотрудника
	1 часть – часть вознаграждения, которая выплачивается сразу после окончания периода начисления. Период начисления (отчетный период) – квартал.	60% от фактического размера начисленной нефиксированной части оплаты труда
	2 часть - Отсроченное вознаграждение - часть вознаграждения, которая начисляется, но не выплачивается после окончания периода начисления. Период начисления – квартал. Момент реализации права на получение вознаграждения: К отсроченному вознаграждению	40% от фактического размера начисленной нефиксированной части оплаты труда

	применяется штрафная корректировка, в случае не достижения целевых ориентиров, указанных в бизнес-плане/стратегии развития Банка. Имеет форму уменьшения размера отсроченного денежного вознаграждения. Решение принимается Правлением Банка по результатам анализа показателей эффективности за период не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.	
--	---	--

Сотрудники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управления рисками по состоянию на 01.01.2018 представлены ниже:

№	ФИО	Должность в Банке
1	Ботороев Александр Александрович	Руководитель СВА
2	Мадаев Петр Васильевич	Руководитель СВК
3	Бердникова Оксана Богдановна	Руководитель СУР

Сотрудники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управления рисками по состоянию на 01.01.2019 представлены ниже:

№	ФИО	Должность в Банке
1	Ботороев Александр Александрович	Руководитель СВА
2	Мадаев Петр Васильевич	Руководитель СВК
3	Бердникова Оксана Богдановна	Руководитель СУР

Нефиксированная часть их оплаты труда зависит от показателей:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), определяемый в соответствии с положением по управлению ликвидностью КБ «Байкалкредобанк» (ПАО), (составляет не менее 25% в течении текущего и последующих двух месяцев);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), определяемый в соответствии с положением по управлению ликвидностью КБ «Байкалкредобанк» (ПАО), (составляет не менее 60% в течении текущего и последующих двух месяцев);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), определяемый в соответствии с соответствии с положением по управлению ликвидностью КБ «Байкалкредобанк» (ПАО), (составляет не более 110% на последнюю отчетную дату перед выплатами стимулирующего характера).

Следующие риски учитываются при определении размера вознаграждений:

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	наличие существенных замечаний со стороны Банка России к деятельности Службы внутреннего контроля, отраженных в актах проверках или иных документах соответствующих подразделений Банка России.
-----------------------------	---

СЛУЖБА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	реализация рисков, которые в текущей ситуации могли быть и/или должны быть оценены и могла быть осуществлена соответствующая реализация мер, направленных на устранение их последствий.
СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	наличие существенных замечаний со стороны Банка России к деятельности Службы внутреннего аудита, отраженных в актах проверок или иных документах соответствующих подразделений Банка России.

Получение сотрудниками нефиксированной части оплаты труда зависит от ряда обстоятельств / показателей, которые закреплены в «Положение о системе оплаты труда в КБ «Байкалкредобанк» (ПАО)»:

1. Общая величина премии, которая подлежит выплате работникам Банка, определяется в размере 10 (Десять) % от чистой прибыли банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед выплатой премии (Общий премиальный фонд). В свою очередь величина чистой прибыли Банка определяется согласно бухгалтерскому учету Банка.

2. Полученный общий премиальный фонд распределяется при условии соблюдения следующих показателей деятельности банка:

Норматив достаточности капитала банка (Н 1.0), определяемый в соответствии с действующим банковским законодательством, составляет не менее 15% на последнюю отчетную дату перед распределением общего премиального фонда;

3. Банк вправе устанавливать новые виды выплат путем внесения изменений в «Положение о системе оплаты труда в КБ «Байкалкредобанк» (ПАО)»;

4. В Банке устанавливается повременная система оплаты труда, если трудовым договором с работниками не предусмотрено иное. Повременная система оплаты труда предусматривает, что фиксированная величина оплаты труда работников зависит от фактически отработанного ими времени, учет которого ведется в соответствии с документами учета рабочего времени (табелями). Для некоторых работников Правилами трудового распорядка и трудовым договором может устанавливаться ненормированный рабочий день;

5. Плановый максимальный размер фонда оплаты труда Банка, включающий фиксированную и нефиксированную части оплаты труда, утверждается Советом директоров Банка на соответствующий календарный год.

При расчете общего по Банку размера нефиксированной части оплаты труда определяется предельный размер нефиксированной части оплаты труда по Банку, который зависит от финансовых показателей деятельности на планируемый календарный год.

В течение 2018 и 2017 были выплачены следующие нефиксированные части оплаты труда:

Вид вознаграждения	Размер вознаграждения	
	2017 год	2018 год
Денежные средства	2 420	897
Акции	0	0
Опционы	0	0
Иные финансовые инструменты	0	0

Выплаты основному управленческому персоналу, а также работникам, принимающие риски:

	2017 год	Доля в общем объеме расходов на персонал	2018 год	Доля в общем объеме расходов на персонал
Члены Совета директоров	0		0	
Члены Правления:	0		0	
фиксированная часть	5 652	13.65	6 018	15.49
нефиксированная часть	5 049		5 806	
выплаты при увольнении	603		212	
Иные работники, принимающие риски:	0		0	
фиксированная часть	2 919	7.05	2 165	5.57
нефиксированная часть	2 596		2 106	
выплаты при увольнении	323		59	
Прочий управленческий персонал (главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера):	0		0	
фиксированная часть	751	1.81	741	1.91
нефиксированная часть	710		719	
выплаты при увольнении	41		22	
Прочий управленческий персонал (руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками):	0		0	
фиксированная часть	1 560	3.77	1 653	4.25
нефиксированная часть	1 485		1 605	
выплаты при увольнении	75		48	

Начисление и выплата вознаграждений произведены в соответствии с трудовыми договорами (контрактами) и внутренними положениями Банка, которые соответствуют законодательству Российской Федерации.

В течение 2018 и 2017 Банком были выплачены следующие вознаграждения:

Наименование вознаграждения	2018 год		2017 год	
	Количество работников	Размер вознаграждения, тыс. руб.	Количество работников	Размер вознаграждения, тыс. руб.
Выплаты нефиксированной части оплаты труда	54	897	57	2420
Выплаченные гарантированные премии	0	0	0	0
Стимулирующие	0	0	0	0

выплаты при приеме на работу				
Выходные пособия	0	0	0	0

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения по состоянию на 01.01.2019 составил 343 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 154 тыс. руб.).

15. Выплаты на основе долевых инструментов.

В течение отчетного и предшествующего периодов соглашений о выплатах на основе долевых инструментов нет.

16. Объединение бизнесов

В течение отчетного и предшествующего периодов объединений бизнесов не происходило.

Председатель Правления



Геряев А.Н.

Главный бухгалтер



Логачева Е.Н.

15 марта 2019 года

