

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 3 месяца 2020 года
АО «БайкалИнвестБанк»**

1. Общие положения.

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «БайкалИнвестБанк» за 3 месяца 2020 года, составленной по российским правилам бухгалтерского учета.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Настоящая Пояснительная информация содержит необходимые сведения в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 г. № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлением рисками и капиталом».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. Значения показателей, используемых в пояснительной информации, являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://www.baikalinvestbank.ru>.

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2020 года подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2019 год.

2. Существенная информация об АО «БайкалИнвестБанк».

2.1. Акционерное Общество «БайкалИнвестБанк» (далее по тексту Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года.

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

Сокращенное наименование: АО «БайкалИнвестБанк».

Юридический адрес Банка: 109004, г. Москва, ул. Станиславского, дом 4, строение 1.

Место регистрации Банка было изменено 29 мая 2019 года в результате принятого 4 марта 2019 года решения акционеров. Ранее Банк был зарегистрирован по адресу: 664007, г. Иркутск, ул. Октябрьской революции, дом 5.

Банк имеет филиал в г. Иркутске, два дополнительных офиса на территории Иркутской области в городах Ангарск и Шелехов, пять дополнительных офисов на территории г. Москвы и европейской части России; тридцать три внутренних структурных подразделения на территории РФ: шесть операционных офисов, двадцать пять кредитно-кассовых офисов и две операционные кассы вне кассового узла.

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

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) подтвердило Банку кредитный рейтинг «B-(RU)» с прогнозом — «развивающийся».

С 2017 года Банк является косвенным участником национальной платежной системы «МИР», обслуживание платежных карт «Мир» возможно во всех банкоматах и пунктах выдачи наличных Банка.

С 06 декабря 2019 года Банк является членом Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия»).

В ноябре 2018 года акционерами Банка принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему Акционерного общества «Банк Реалист» (сокращенное наименование АО «БАНК РЕАЛИСТ», регистрационный номер, присвоенный Банком России: 2646). Запись о начале процедуры реорганизации внесена в ЕГРЮЛ 16 ноября 2018 года. 7 мая 2020 года в ЕГРЮЛ внесена запись о реорганизации АО «БайкалИнвестБанк» в форме присоединения к нему АО «Банк Реалист».

2.2. В соответствии с положениями ст.3 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ, бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Единственным акционером АО «БайкалИнвестБанк», владеющим более 25% уставного капитал Банка является ООО «БЮРОКРАТ».

В состав участников ООО «БЮРОКРАТ» входят:

- Абрамову Алексею Петровичу принадлежит 33,33% долей в уставном капитале;
- Карчеву Олегу Геннадьевичу принадлежит 29,54% долей в уставном капитале;
- Мангутову Владиславу Рустамовичу принадлежит 33,34% долей в уставном капитале;
- ООО «ТАЙСУ» принадлежит 2,79% долей в уставном капитале;
- ООО «М-ИНВЕСТ» принадлежит 1% долей в уставном капитале.

В соответствии с Соглашением, заключенным между участниками ООО «БЮРОКРАТ», лицом, установившим контроль в отношении ООО «БЮРОКРАТ», определен Карчев Олег Геннадьевич. Действуя единолично, Карчев Олег Геннадьевич вправе давать ООО «БЮРОКРАТ» обязательные для него указания.

Таким образом Карчев О.Г. является единственным лицом, оказывающим на Банк значительное влияние, и соответственно его бенефициарным владельцем.

2.3. С 13 января 2020 года АО "БайкалИнвестБанк" является головной организацией банковской группы. В состав участников помимо головной организации входит ООО «Реалист-Лизинг» (ИНН 7705734099, ОГРН 1067746651455). ООО «Реалист-Лизинг» не оказывает существенного влияния на показатели деятельности банковской группы, в связи с чем не требуется составления консолидированной отчетности по банковской группе.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений 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 был включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 марта 2005 года под номером 761.

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

Ключевые финансовые показатели деятельности Банка

(тыс.руб.)

Наименование показателя	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Привлеченные средства без учета субординированных средств	9 136 673	8 705 673
Субординированные средства	0	0
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери с учетом МБК	11 411 918	9 832 624
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери без учета МБК	11 411 918	9 132 624
Резервы, сформированные на возможные потери по ссудам	822 953	659 105
Чистая ссудная задолженность	10 624 098	9 167 831
Уровень покрытия кредитного портфеля резервами	7,21%	6,70%
Выданные банковские гарантии	10 856 900	15 088 530

Собственные средства (капитал) на отчетную дату	2 853 543	2 850 530
---	-----------	-----------

Основным видом активных операций Банка является кредитование предприятий различных видов деятельности и частных лиц. За 3 месяца 2020 года объем кредитов, предоставленных ЮЛ и ФЛ вырос на 25% и составил 11 411 918 тыс. руб. преимущественно за счет увеличения портфеля кредитов ЮЛ (52%). В рамках исполнения обязательств по самоограничению на операции по выдаче банковских гарантий, объем выданных банковских гарантий за 3 месяцев 2020 года снизился на 28% и на 01.04.2020 составил 10 856 900 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2020 года объем привлеченных средств без учета субординированных средств составил 9 136 673 тыс. руб., с даты последней годовой отчетности объем привлеченных средств увеличился на 5%.

Прибыль, полученная Банком за 3 месяца 2020 года, составила 45 590 тыс. руб. Капитал Банка за анализируемый период увеличился на 0,11%, и на 01.04.20 года составил 2 853 543 тыс. руб., что позволяет обеспечивать Банку финансовую устойчивость и наращивать объемы активных операций.

3.3 Основные принципы учетной политики

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», положений (стандартов) бухгалтерского учета, Учетной политики Банка.

Учетная политика Банка обязательна для применения в головном офисе Банка, его филиале, дополнительных и операционных офисах и всех внутренних структурных подразделениях.

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;
- преимущественность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменений в законодательстве Российской Федерации.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления, т.е. в момент их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и расходы;
- операционные доходы и расходы;

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и расходы могут относиться к процентным или операционным. Банк признает доходы и расходы процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций.

Единовременно полученные (перечисленные) суммы до даты признания их доходом (расходом) в соответствии с Учетной политикой, подлежат отражению на счетах расчетов, а на счетах доходов (расходов) отражаются ежемесячно, пропорционально сроку действия договора, в рамках которого они получены (понесены).

В первом квартале 2020 года изменения в учетную политику Банка не вносились.

4. 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.

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

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.

Статьи	(тыс. руб.)	
	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Наличные средства в кассе	490 318	316 313
Драгоценные металлы	470 073	963 374
Остатки в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	293 388	210 365
Корреспондентские счета в банках	235 745	337 349
- Российской Федерации	230 936	333 519
- других стран	4 809	3 830
Остатки на счетах участников клиринга	87 176	587 312
Сформированный резерв на возможные потери	(-853)	(-5 737)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	33	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 575 880	2 408 976
Из них суммы с имеющимися ограничениями по их использованию	47915	43 171

Суммы с имеющимися ограничениями по использованию представляют собой сумму неснижаемого остатка на корсчете в РНКО "Платежный Центр" (ООО), открытом для расчетов по пластиковым картам и для осуществления расчетов с платежной системой, а также суммы взносов в гарантийный фонд платежной системы ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток".

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

Статьи	(тыс.руб.)	
	На 01.04.2020	На 01.01.2020
1. Долговые ценные бумаги	341 105	578 834
2. Долевые ценные бумаги	0	0
3. Производные финансовые инструменты – справедливая стоимость:	69 902	31 294
Форварды, в том числе с базисным активом	69 902	31 294
- иностранная валюта	26 059	31 294
- драгоценные металлы	43 843	0
Своп, в том числе с базисным активом	0	0
- иностранная валюта	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	411 007	610 128

4.1.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

(тыс. руб.)

Статьи	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости на 01.04.2020	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости на 01.01.2020
1. Депозиты, размещенные в Банке России	0	700 000
2. Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства в КО	22476	15 105
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц ВСЕГО, в т.ч.	6 892 108	4 565 987
3.1. Предоставленные кредиты	6 041 407	3 836 741
3.2. Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	0	0
3.3. Прочие размещенные средства	62 884	50 196
3.4. Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	11 280	10 343
3.5. Требования к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	173 698	185 857
3.6. Приобретенные права требования	264 615	128 186
3.7. Денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	338 224	354 664
4. Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц ВСЕГО, в т.ч.	4 479 584	4 551 532
4.1. Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	0	0
4.2. Ипотечные кредиты	59 754	37 507
4.3. Потребительские кредиты	939 371	883 230
4.4. Автокредиты	3 420 876	3 568 464
4.5. Иные кредиты	47 493	49 974
4.6. Приобретенные права требования	11 825	12 092
4.7. Прочие размещенные средства	265	265
5. Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	11 555	0
Итого ссудная задолженность до вычета сформированного резерва на возможные потери по ссудам	11 405 723	9 832 624
Сформированный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности	(-823 193)	(-659 105)
Корректировка резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(- 36 414)	(-40 904)

Статьи	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости на 01.04.2020	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости на 01.01.2020
Итого чистая ссудная задолженность	10 546 116	9 132 615
Процентные доходы по ссудной задолженности и прочие доходы по задолженности, приравненной к ссудной	158 480	110 700
Сформированный резерв на возможные потери по процентным доходам по ссудной и приравненной задолженности	(-79 642)	(-77 395)
Корректировка резерва на возможные потери по процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(-856)	1 911
Итого чистая задолженность по процентным доходам по ссудной задолженности и прочим доходам по задолженности, приравненной к ссудной	77 982	35 216
Всего чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 624 098	9 167 831

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

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2020 года		На 01.01.2020 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 предпринимателей), в т.ч.:	6 892 108	100.00	4 565 987	100.00
1.1	добыча полезных ископаемых	2 701 216	39.19	1 367 607	29.95
1.2	обрабатывающие производства	507 285	7.36	448 702	9.83
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	49 515	0.72	43 981	0.96
1.4	строительство	539 370	7.83	280 098	6.13
1.5	транспорт и связь	559 976	8.12	561 593	12.30
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 259 767	18.28	997 211	21.84

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2020 года		На 01.01.2020 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	59 222	0.86	71 908	1.57
1.8	прочие виды деятельности	1 215 757	17.64	794 887	17.41
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	3 947 816	57.28	2 877 134	63.01
2.1	Индивидуальным предпринимателям	95 026	1.38	115 575	2.53

В первом квартале 2020 года объем кредитов, представленных юридическим лицам, увеличился в 1,5 раза по сравнению с данными на начало 2020 года. Наибольший удельный вес занимают предприятия по добыче полезных ископаемых, доля кредитов данной отрасли в общем объеме кредитования юридических лиц по состоянию на 01.04.2020г. составляет 39,19%.

По состоянию на 01.04.2020г. объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса увеличился на 1,1 млн. руб., доля кредитов данной категории в общем портфеле кредитов юридических лиц составляет 57,28%. При этом удельный вес кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям снизился на 1,15%

Информация по ссудам по географическим зонам по состоянию на 01.04.2020г.

ОКАТ О	Статьи	Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	Межбанковск ие кредиты	(тыс.руб.)	
				Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц
01	Алтайский край	42 732	0	0	42 732
03	Краснодарский край	255 488	0	11 121	244 368
04	Красноярский край	137 849	0	1 584	136 265
05	Приморский край	60 269	0	0	60269
07	Ставропольский край	105 959	0	4 427	101 532
08	Хабаровский край	33 151	0	28 144	5007
10	Амурская область	92 884	0	86 495	6389
11	Архангельская область	1 442	0	0	1442
12	Астраханская область	2 355	0	339	2016
14	Белгородская область	23 166	0	0	23166

ОКАТ О	Статьи	Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	Межбанковск ие кредиты	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц
15	Брянская область	9 660	0	0	9660
17	Владимирская область	19 974	0	315	19 659
18	Волгоградская область	67 218	0	11 760	55458
19	Вологодская область	11 415	0	0	11415
20	Воронежская область	124 672	0	2 355	122317
22	Нижегородская область	72 406	0	4 023	68383
24	Ивановская область	38 239	0	0	38239
25	Иркутская область	729 943	0	622 355	107587
27	Калининградская область	5 298	0	0	5298
28	Тверская область	30 299	0	2 010	28289
29	Калужская область	42 792	0	0	42792
32	Кемеровская область	91 095	0	473	90622
33	Кировская область	24 977	0	6 619	18358
34	Костромская область	41 065	0	922	40143
35	Республика Крым	112	0	112	0
36	Самарская область	163 220	0	2 123	161097
37	Курганская область	14 643	0	176	14467
38	Курская область	36 332	0	4 787	31545
40	Санкт-Петербург	107 816	0	18 228	89588
41	Ленинградская область	87 402	0	4 844	82558
42	Липецкая область	75 392	0	2 528	72864
44	Магаданская область	916 837	0	898 729	18108
45	г. Москва	2 230 396	15731	1 716 846	497819
46	Московская область	794 571	0	384 935	409637
47	Мурманская область	1 527	0	0	1 527
49	Новгородская область	18 164	0		18164
50	Новосибирская область	114 173	2356	8 071	101390
52	Омская область	63 218	0		63218
53	Оренбургская область	55 287	0	0	55287
54	Орловская область	56 788	0	44 207	12581
56	Пензенская область	21 890	0	0	21890

ОКАТ О	Статьи	Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	Межбанковск ие кредиты	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц
57	Пермский край	81 016	0	5 544	75472
58	Псковская область	55 731	0	54 986	745
60	Ростовская область	100 347	0	2 968	97379
61	Рязанская область	32 194	0	0	32194
63	Саратовская область	34 498	0	1 045	33453
65	Свердловская область	136 959	0	18 841	118118
66	Смоленская область	582 779	0	555 158	27621
68	Тамбовская область	15 773	0	0	15773
69	Томская область	101 804	0	0	101804
70	Тульская область	83 226	0	0	83226
71	Тюменская область	133 565	0	4 037	129528
73	Ульяновская область	52 968	0	4 308	48660
75	Челябинская область	96 182	0	1 316	94866
76	Забайкальский край	1 051 326	0	984 968	66358
77	Чукотский автономный округ	335 284	0	335 284	0
78	Ярославская область	268 733	0	203 772	64961
79	Республика Адыгея	10 335	0	0	10335
80	Республика Башкортостан	118 291	0	2 102	116189
81	Республика Бурятия	225 145	0	107 142	118003
82	Республика Дагестан	333 582	0	333 582	0
84	Республика Алтай	4 725	0	0	4725
86	Республика Карелия	34 283	0	0	34283
88	Республика Марий Эл	11 053	0	1 140	9913
89	Республика Мордовия	4 601	0	2 601	2000
92	Республика Татарстан	193 662	0	17 376	176286
93	Республика Тыва	2 172	0	0	2172
94	Удмуртская Республика	28 399	0	0	28399
95	Республика Хакасия	13 795	0	3 146	10649
96	Чеченская Республика	0	0	0	0
97	Чувашская Республика- Чувашия	22 003	0	0	22 003

ОКАТО	Статьи	Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	Межбанковские кредиты	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц
98	Республика Саха (Якутия)	340 467		322 079	18388
99	Еврейская автономная область	2 935			2935
100	За пределами РФ (Швейцария)	8 777	4389	0	0
101	За пределами РФ (г.Лондон)	62 185	0	62 185	0
102	ИТОГО	11 394 168	22 476	6 892 108	4 479 584

4.1.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

(тыс.руб.)

Статьи	Недвижимость, используемая в основной деятельности	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Земля	Прочие основные средства	Капитальные вложения	НМА	Материальные запасы	Финансовая аренда	Итого
Стоимость на начало отчетного года (за вычетом амортизации и резерва) 01.01.2019г.	18 094	0	18 746	0	22 114	5 618	4 356	351	222 507	69 279
Увеличение стоимости основных средств ВСЕГО, в т.ч.	0	0	0	0	2 541	597	0	1 696	222 507	227 341
За счет приобретения	0	0	0	0	2 541	597	0	1 696	222 507	227 341
За счет переоценки за год	0	0		0	0	0	0	0	0	0
За перевода в долгосрочные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости основных средств ВСЕГО, в т.ч.	124	0	0	0	2 291	0	414	1 527	68 934	73 290
За счет начисленной амортизации за год	124	0	0	0	2 291	0	414	0	67 417	70 246
За счет выбытия	0	0	0	0	0	0	0	1 527	1 517	3 044
За счет уменьшение справедливой стоимости (переоценка)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
За перевода в долгосрочные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
За счет резерва	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на конец отчетного года (за вычетом амортизации и резерва) 01.01.2020г.	17 970	0	18 746	0	22 364	6 215	3 942	520	153 573	223 330

В 2019 и 2020 годах Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения.

4.1.5. Прочие активы.

(тыс.руб.)

Статьи	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Всего	в т.ч. в ин.валюте	Всего	в т.ч. в ин.валюте
1. Финансовые активы всего, в т.ч.	52 930	6	79 738	64
1.1 Дисконт по выпущенным векселям	0	0	0	0
1.2 Требования по комиссиям	1 732	0	510	0
1.3 Незавершенные расчеты	17 500	0	1 612	45
1.4 Требования по прочим операциям	33 698	6	77 616	19
2. Нефинансовые активы всего, в т.ч.	211 058	2 630	247 942	2355
2.1 Расчеты по товарам и услугам	50 319	2 630	33 356	2355
2.2 Платежи по налогам и сборам	13 300	0	13 780	0
2.3 Расходы будущих периодов	2 152	0	3 404	0
2.4 Прочие	145 287	0	197 402	0
Резерв на возможные потери по прочим активам	42 151	0	93 260	0
3. Итого прочие активы	221 837	2 636	234 420	2419

Структура прочих активов по срокам, оставшимся до погашения

(тыс.руб.)

Сроки, оставшиеся до погашения	На 01.04.2020	На 01.01.2020
- до востребования и на 1 день	200 875	201 377
- до 30 дней	5 871	3 893
- от 31 до 90 дней	13 359	12 472
- от 91 до 180 дней	0	-
- от 181 до 1 года	0	-
- свыше 1 года	0	-
- просроченные требования	1 732	109 938
Итого прочие активы	221 837	327 680

4.1.6. Средства клиентов - кредитных организаций.

В отчетном периоде на балансе Банка открыты корреспондентские счета в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах кредитным организациям – резидентам РФ. По состоянию на 01.01.2020г. остаток на указанных счетах составляет 54 245 тыс.руб. За три месяца 2020 года объем средств кредитных организаций увеличился 7,2 раза и составил на отчетную дату 389 976 тыс.руб.

4.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

(тыс.руб.)

Статьи	На 01.04.2020	На 01.01.2020
--------	---------------	---------------

	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.	19 140	0	17 397	0
1.1. Расчетные/текущие счета	19140	0	14 797	0
3.2. Срочные депозиты	0	0	2 600	0
2. Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 027 361	414 203	3 139 044	570 773
2.1. Расчетные/текущие счета	1 262 560	414 203	1 438 372	536 409
2.2. Срочные депозиты	1 747 387	0	1 690 413	34 363
2.3. Субординированные займы			0	0
2.4. Аккредитивы	9 200	0		
2.5. Прочие операции	0	0	0	0
2.6. Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц	8 214	0	10 260	1
3. Физические лица	5 389 695	1 028 970	5 209 163	798 854
3.1. Расчетные/текущие счета	640 742	126 512	426 694	51 068
3.2. Срочные депозиты	4 657 060	899 756	4 709 965	747 395
3.4. Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами			0	0
3.5. Прочие операции	87	0		
3.6. Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	91 806	2 702	72 528	391
3.7. Корректировки стоимости привлеченных средств физических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-24	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 436 197	1 443 173	8 365 604	1 369 627

Средства клиентов - юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности

(тыс.руб.)

Отрасль экономики	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Добывающая промышленность	492 061	928 402
Строительство	309 676	807 986
Транспорт и связь	384 199	344 369
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	181 413	333 214
Торговля	1 029 158	283 518
Страхование и другие финансовые услуги	229 882	210 552
Недвижимость	114 314	82 598
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	26 266	52 328
Производство	208 241	37 343
Научные исследования	22 585	28 054

Отрасль экономики	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Образование	13 641	10 924
Гостиничный и ресторанный бизнес	2 555	10 351
Деятельность в области права	4 509	8 274
Деревообрабатывающая промышленность	14 280	7 517
Сельское хозяйство	4 278	3 939
Прочие услуги	1 752	1 806
Медицина	1 983	1 669
Предоставление услуг по монтажу и ремонту оборудования	1 397	1 492
Полиграфическая деятельность	3 228	1 289
Прочее	1 082	816
Итого	3 046 501	3 156 441

4.1.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(тыс.руб.)		
Статьи	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Производные финансовые инструменты – справедливая стоимость:	102 556	2 603
Форварды, в том числе с базисным активом	102 556	2 603
- иностранная валюта	88 239	2 603
- драгоценные металлы	14 317	0
Своп, в том числе с базисным активом	0	0
- иностранная валюта	0	0
Денежные средства, полученные по сделке РЕПО	244 240	0
Проценты, начисленные по сделке РЕПО	174	0
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	346 970	2 603

4.1.9. Выпущенные долговые обязательства

(тыс.руб.)		
Статьи	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Процентные векселя	218 600	253 600
Дисконтные векселя	68 731	68 731
Корректировки справедливой стоимости векселей	-6	-1651
Дисконт и процентные расходы по векселям	22 907	19 389
Итого	310 232	340 069

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 также 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 2019 и 2020 годов Банк не допускал случаев неисполнения принятых на себя обязательств по возврату денежных средств.

4.1.10. Прочие обязательства.

(тыс.руб.)

Статьи	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Всего	в т.ч. в ин.валюте	Всего	в т.ч. в ин.валюте
1. Финансовые обязательства всего, в т.ч.	163 575	109	68 323	777
1.2 Обязательства по уплате за приобретенные финансовые активы (золото)	0	0	28 494	0
1.3 Незавершенные расчеты	998	109	0	0
1.4 Обязательства по прочим операциям	1 059	0	1 808	0
1.5 Обязательства по уплате вознаграждения по агентским договорам	0	0	36 750	0
1.6 Обязательства по уплате прочих комиссий	0	0	1 271	777
1.7 Арендные обязательства	161 518	0	0	0
2. Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	493 241	0	588 491	148
2.1 Расчеты по товарам и услугам	999	0	4 990	148
2.2 Доходы будущих периодов	361 168	0	425 216	0
2.3 Платежи по налогам и сборам, в т.ч. обязательства по отложенному налогу	76 705	0	128 105	0
2.4 Прочие	54 369	0	30 180	0
Итого прочие обязательства	656 816	109	656 814	925

Структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения.

(тыс.руб.)

Сроки, оставшиеся до погашения	На 01.04.2020	На 01.01.2020
- до востребования и на 1 день	36 084	111 371
- до 30 дней	407 903	160 655
- от 31 до 90 дней	51 885	57 395
- от 91 до 180 дней	12283	87 149
- от 181 до 1 года	24829	174 000
- свыше 1 года	123832	66 244
- просроченные обязательства	0	0

Сроки, оставшиеся до погашения	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Итого прочие пассивы	656 816	656 814

4.1.11. Уставный капитал

(тыс.руб.)

Статьи	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	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

4.1.13. Информация об условных обязательствах кредитного характера

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование инструмента	На 01.04.2020					
		Сумма обязательств	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Внебалансовые обязательства оцениваемые на индивидуальной основе всего, в том числе:	10 063 100	314 581	9 290 608	381 594	16 152	60 165
1.1	со сроком более 1 года	3 204 557	161 462	2 948 903	80 792	1 473	11 927
2	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	1 341 839	304 635	1 009 888	25 881	1 435	0
2.1	со сроком более 1 года	236 148	161 462	57 265	15 986	435	0
3	Выданные гарантии и поручительства всего, в том числе:	8 712 061	746	8 280 720	355 713	14 717	60 165
3.1	со сроком более 1 года	2 968 409	0	2 891 638	64 806	38	11 927
3.2	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	5 800 448	0	5 438 876	346 343	2 237	12 992
3.4	в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	873 053	x	x	x	x	x
5	Обязательства по производным финансовым инструментам	102 556	x	x	x	x	x
6	Обязательства по прочим срочным договорам (сделкам)	7 212 359	x	x	x	x	x
7	Внебалансовые обязательства, сгруппированные в портфели однородных элементов всего, в том числе:	2 343 872	0	2 331 825	12 039	8	0
7.1	портфель неиспользованных кредитных линий	39 710	0	27 663	12 039	8	0
7.2	портфель выданных гарантий и поручительств, всего, в том числе:	2 144 839	0	2 144 839		8	0
7.3	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	1 618 595	0	1 618 595	0	0	0
Итого безотзывные обязательства		9 569 517	304 635	1 037 551	37 920	1 443	0

Номер строки	Наименование инструмента	На 01.04.2020					
		Сумма обязательств	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
Итого выданные гарантии и поручительства		10 856 900	746	10 425 559	355 713	14 725	60 165

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

4.2.1. Информация по резервам

(тыс.руб.)						
Вид актива, условного обязательства, по которым создаются резервы	Остаток резервов на 01.01.2020г.	Сальдо между созданным (+)/ восстановленным (-) резервом	Списано за счет резерва	Списание резерва по операциям уступки прав требования по кредитам	Формирование резерва по признанным в соответствии с МСФО 9 процентам по кредитам с отношением на прибыль прошлых лет	Остаток резервов на 01.04.2020г.
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность	659 105	230 050	-65 962	0	0	823 193
2. Требования по получению процентов	77 401	11 323	-9 082	0	0	79 642
3. Прочие активы	99 402	8 562	-63 469	0	0	44 495
4. Условные обязательства кредитного характера	400 789	-165 127	0	0	0	235 662
5. Резервы-оценочные обязательства	895	0	0	0	0	895
6. Резервы под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	1 237 592	84 808	-138 513	0	0	1 183 887

Корректировки резервов на возможные потери до уровня ожидаемых кредитных убытков

Вид актива, условного обязательства, по которым создаются резервы	Остаток по счетам корректировок резервов на 01.01.2020г.	Сальдо между созданным (+)/ восстановленным (-) резервом	Списание резерва в связи с уступкой прав требования по кредитам	Остаток по счетам корректировок резервов на 01.04.2020г.
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	36 382	0	36 382

2.Требования по получению процентов	0	856	0	856
3. Прочие активы	0	-585	0	-585
ИТОГО	0	36 653	0	36 653

4.2.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование финансового актива	тыс.руб.	
	За 3 мес. 2020 г.	За 3 мес. 2019 г.
Производные финансовые инструменты	-53 518	-12 169
Долговые инструменты	-12 235	111
Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-65 753	-12 058

4.2.3. Информация о сумме курсовых разниц
- по иностранной валюте

	тыс.руб.	
	За 3 мес. 2020 г.	За 3 мес. 2019 г.
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте, в том числе	-3 797	48 993
Положительная курсовая разница	742 523	393 693
Отрицательная курсовая разница	746 320	344 700
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты, в том числе	83 982	- 6 795
Доходы	5 763 916	2 113 863
Расходы	5 679 934	2 120 658

- по драгметаллам:

(тыс.руб.)	За 3 мес. 2020 г.	За 3 мес. 2019 г.
Чистые доходы от переоценки драгоценных металлов, в том числе	51 358	1 664
Положительная курсовая разница	398 665	252 073
Отрицательная курсовая разница	347 307	250 409
Чистые доходы от купли-продажи драгоценных металлов, в том числе	-8 714	1 496
Доходы	338 482	169 472
Расходы	347 196	167 976
Итого чистые доходы от операций с драгоценными металлами	42 644	168

4.2.4. Информация об основных компонентах комиссионных доходов и расходов

(тыс.руб.)

	За 3 мес. 2020 г.	За 3 мес. 2019 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	10 733	17 482
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 530	1 900
Комиссия от операций с валютными ценностями	180	608
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	11 751	6 814
Комиссия по выданным гарантиям	98 163	115 391
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Комиссия по другим операциям	1 485	1 577
Итого комиссионные доходы	123 842	143 772
Комиссионные расходы		
Агентское вознаграждение	10 881	28 822
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	7 252	5 664
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	5 870	5 396
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	37	13
Комиссия по другим операциям	1 377	1 167
Итого комиссионные расходы	25 417	41 062

4.2.5. Информация об основных компонентах расхода по налогам.

(тыс.руб.)

Статьи	За 3 мес. 2020 г.	За 3 мес. 2019 г.
Налоги, относимые на расходы в соответствии с Законодательством РФ:	177	352
- Налог на добавленную стоимость	0	220
- Имущественные налоги	101	116
- Прочие налоги и сборы	76	17
Отложенный налог на прибыль	0	0
Налог на прибыль	8866	18 313
Итого налоги	9 043	18 666

* Сумма налога на прибыль в размере 8 866 тыс. руб. отражена в балансе Банка по состоянию на 01.04.2020г. до представления декларации по налогу на прибыль за 3 месяца 2020г

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	(тыс.руб.)	
	За 3 мес. 2020 г.	За 3 мес. 2019 г.
Доходы от реализации	903611	564376
Внереализационные доходы	1554912	979457
Расходы от реализации	972980	625310
Внереализационные расходы	1523915	993838
Налоговая база по налогу на прибыль	-38372	-75315
Доходы по ценным бумагам облагаемые по иным ставкам	6455	0
Убытки, принимаемые в уменьшение налоговой базы	-	-
Налоговая база для исчисления налога	-44827	-75315
Налог на прибыль (20%)	0	0

В 2019 и 2020 годах новые налоги не вводились. Ставки налогов, уплачиваемых Банком, не менялись.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.

Собственные средства Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями формы 0409810, увеличились за 3 месяца 2020 года на 49 327 тыс.руб.

Общий совокупный доход Банка за 3 месяца 2020 года составил 45 590 тыс.руб. и равен чистой балансовой прибыли, полученной за отчетный период.

В отчетном периоде проданы собственные акции Банка, ранее выкупленные у акционера, на общую сумму 3737 тыс.руб., что отражено по строке 19 «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)».

Ошибок, допущенных в предыдущих отчетных периодах, которые могли бы повлиять на размер капитала, выявлено не было.

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

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было. Кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничения по их использованию, в 2019 году не было.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 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, АО НКО НКЦ и суммы неснижаемых остатков на корсчетах) не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

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).

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Денежные средства, в том числе	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
	Сумма (тыс. руб.) прирост/(отток)	Сумма (тыс. руб.) прирост/(отток)
Денежные средства от операционной деятельности	(1 159 432)	(636 293)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(31 893)	4 507
Денежные средства от финансовой деятельности	3 737	296 263

Информация о наиболее существенных движениях денежных средств представлена ниже:
(тыс.руб.)

Наименования показателя	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
	Сумма (тыс. руб.) прирост/(отток)	Сумма (тыс. руб.) прирост/(отток)
чистые процентные и комиссионные доходы (полученные проценты и комиссии за вычетом уплаченных)	263 248	196 235
операционные расходы	(215 107)	(185 246)
чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	220 097	(34 325)
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(1 519 959)	376 030
денежные средства безвозмездного финансирования	141 216	(1 133 513)
ссудная задолженность	244 240	(64 354)

5. Раскрытие информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом

5.1.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом направлено на следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу;
- обеспечение достаточного капитала на покрытие рисков, не учтенных регулятивными требованиями к достаточности капитала;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банк применяет стандартизированный подход к оценке рисков и определения достаточности капитала для их покрытия. В отношении каждого из значимых рисков Банком определены методы оценки, а также процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного покрытия значимых рисков капиталом.

В отчетном периоде расчет величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), осуществлялись в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), Инструкцией банка России от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств банков с универсальной лицензией» на ежедневной основе.

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала Банка. Управление капиталом в Банке происходит на постоянной основе, в том числе путем постоянного ежедневного мониторинга и прогнозирования предстоящих операций/сделок Банка и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала.

В течение отчетного периода существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом не было. По сравнению с предыдущим отчетным периодом методы и процедуры оценки достаточности капитала также не изменились.

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала приведена в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)".

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

№ п/п	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в т.ч.	24	113 020	х	х	х
1.1	отнесенные в базовый капитал	х	111 520	Уставный капитал и эмиссионный доход	1.1	111 520
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	х	1 500	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	300
2	Резервный фонд	27	5 651	Резервный фонд	3	5 651
3	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	1 899 600	х	х	х
3.1	отнесенные в базовый капитал	х	1 599 600	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	1 599 600
3.2	отнесенные в дополнительный капитал	х	300 000	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	300 000
4	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	742 522	х	х	х
4.1	отнесенная в базовый капитал	х	841 524	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	841 524
4.2	отнесенная в дополнительный капитал	х	-2 471	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	-2 471
5	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	8 283	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	8 283
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч.	11	204 584	х	х	х
6.1	нематериальные активы (кроме деловой репутации), уменьшающие базовый капитал за вычетом отложенных налоговых обязательств	х	3 947	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	3 947
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	0	х	х	х
7.1	уменьшающие базовый капитал	х	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
8	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5	10 624 098	х	х	х
8.1	косвенные вложения в источники базового капитала, уменьшающие базовый капитал	х	6 917	Вложения в собственные акции (доли)	16	6 917

Собственные средства Банка по состоянию на 01.04.2020 г. составляют 2 853 543 тыс.руб. Основной капитал составляет 89,27 % от собственных средств (2 547 431 тыс.руб.).

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу, установленные Банком России и внутренними документами Банка (с учетом положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

С февраля 2020 года банк применяет к расчету нормативов достаточности капитала финализированный подход, предусмотренный главой 3 Инструкции Банка России от 29.11.2019

№199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Ниже приведены данные о выполнении регулятивных (в том числе с учётом надбавок для поддержания достаточности капитала) требований к достаточности капитала.

Наименование показателя	Нормативное значение (минимально допустимое), %	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
		Нормативное значение с учетом надбавок, (%)	Фактическое значение, %	Нормативное значение с учетом надбавок, (%)	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	7,00	13,163	6,75	10,056
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	8,50	13,163	8,25	10,056
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	10,50	14,737	10,25	10,952

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки: по состоянию на 01.04.2020 года Банк не имел требований к капиталу в отношении сделок с организациями-резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки отличная от нуля.

Банк не раскрывал в составе промежуточной бухгалтерской отчетности за отчетный период информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России №646-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России в связи с тем, что вышеуказанный коэффициент (показатель) Банком не рассчитывался.

5.1.2. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности приведена в разделе 1 “Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)” отчетности по форме 0409813 “Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)”. Расчет показателей, указанных в строках 21 – 28 раздела 1 формы 0409813, осуществляется в соответствии с Инструкцией банка России от 28.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Таблица 2.1. 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	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в т.ч.	16 463 672	23 280 817	1 317 094
2	при применении стандартизированного подхода	16 463 672	23 280 817	1 317 094
3	при применении базового ПБР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)			
5	при применении продвинутого ПБР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в т.ч.	383 215	306 857	30 657
7	при применении стандартизированного подхода	383 215	306 857	30 657
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	144 852	83 057	11 588
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - основной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля),	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в т.ч.	395 362	320 360	31 629
21	при применении стандартизированного подхода	395 362	320 360	31 629
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	2 120 575	2 120 575	169 646
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на градельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	19 362 824	26 028 609	1 549 026

Структура активов Банка, определяющих требования по достаточности капитала, за отчетный квартал не претерпела существенных изменений. Снижение требований, взвешенных по уровню риска, обусловлено главным образом применением коэффициента кредитного эквивалента 0,5 к гарантиям исполнения договорных обязательств по контрактам (договорам), предусмотренного финализированным подходом. Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала, равное 8 процентам.

5.1.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемой Банком в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах:
на 01.04.2020 г.

тыс. руб.

Номер	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:	331 373	0	10 721 559	61 449
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	195 727	0	314 818	61 449
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		0		0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	195 727	0	314 818	61 449
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	195 727	0	314 818	61 449
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	44 789	0	167 132	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	35 455	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	55 402	0	5 757 730	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 917 464	0
8	Основные средства	0	0	39 490	0
9	Прочие активы	0	0	524 925	0

на 01.01.2020 г.

тыс. руб.

Номер	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:	134 809	0	9 298 998	54 681
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	611 417	54 681
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		0		0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	577 908	54 681
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	577 908	54 681
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	42 881	0	180 055	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	41 298	0	4 272	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	50 630	0	3 831 705	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 987 257	0
8	Основные средства	0	0	41 089	0
9	Прочие активы	0	0	643 203	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

В учетной политике отсутствуют отличия в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

К основным видам операций, осуществляемых с обременением активов, Банк относит операции с долговыми ценными бумагами, переданными без прекращения признания, в рамках сделок РЕПО, поддержание неснижаемых остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях, размещение гарантийных депозитов/фондов в кредитных и некредитных организациях.

В первом квартале 2020 года наблюдается уменьшение объема долговых ценных бумаг юридических лиц, отраженных по строке 3 таблицы, которое связано с продажей ОФЗ Министерства финансов, облигаций Министерства финансов Республики Саха (Якутия), МЭФ Московской области, Правительства Ханты-Мансийского автономного округа – Югры. Также наблюдается уменьшение объема межбанковских кредитов, отраженных по строке 5, которое обусловлено снижением на счете 32301 суммы гарантийного обеспечения в SWISSQUOTE BANK SA (Швейцария) для совершения сделок на рынке Форекс. В отчетном периоде произошел рост суммы кредитов, предоставленных юридическим лицам, отраженных по строке 6, в основном, за счет роста остатков средств на счете 45206 и уменьшение размера прочих активов, отраженных по строке 9, которое связано со снижением объема средств на счетах 47404 - Расчеты с НКО НКЦ (АО).

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:
на 01.04.2020 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	4 809	3 830
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	66 575	62 221
2.1	банкам - нерезидентам	4 389	12 696
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	62 186	49 525
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	97 944	86 271
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	97 944	86 271

на 01.01.2020 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	3 830	4 902
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	62 221	67 666
2.1	банкам - нерезидентам	12 696	46 825
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	49 525	20 841

2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	86 271	120 446
4.1	банков - нерезидентов	0	347
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	86 271	120 099

В первом квартале 2020 года произошло уменьшение объема средств на корреспондентских счетах (строка 1) в SWISSQUOTE BANK SA (Швейцария); по строке 2.1 наблюдается уменьшение объема ссуд, предоставленных банкам – нерезидентам, которое обусловлено снижением суммы гарантийного обеспечения в SWISSQUOTE BANK SA (Швейцария) для совершения сделок на рынке Форекс; по строке 2.2 - увеличение объема ссуд, предоставленных юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями за счет увеличения суммы для обеспечения сделок с INTL FCSTONE LTD на счетах 47301; по строке 4.3 – увеличение за счет роста остатка средств на счетах СКС 40820 и депозитов 42606, открытых физическим лицам-нерезидентам.

5.1.4. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Основной целью управления кредитным риском является повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска, формирование кредитного портфеля с оптимальной структурой.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Методология оценки кредитного риска банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка, который заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников), а также требует учета наличия связанного кредитования и концентрации кредитного риска;
- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка, который предполагает определение необходимой величины капитала Банка на покрытие кредитного риска на основании регуляторного подхода.

Минимизация кредитного риска достигается за счет выполнения следующих мероприятий:

- определение степени риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля Банка;
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- снижение рискованности кредитного портфеля Банка и поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка.

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

У Банка нет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями". Существенных изменений за отчетный период не было.

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П: на 01.04.2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	5 904	61	3 601	61	3 601	0	- 0
1.1	ссуды (ф.115 стр. 4.1.3 п. 3.12.3)	5 497	61	3 353	61	3 353	-	- 0
1.2	прочие активы (ф.115 стр. 4.2.1 п. 3.12.3)	407	61	248	61	248	0	- 0
2	Реструктурированные ссуды (п. 3.10)							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (п. 3.14.3)	443 977	21	93 235	1	4 932	-20	- 88 303
3.1	ссуды (ф.115 стр. 4.1.2 п. 3.14.3)	443 977	21	93 235	1	4 932	- 20	- 88 303
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего (п.3.14.3), в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг (п.3.14.3)							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц (п.3.14.3)	137 893	21	28 958	3	4 137	- 18	- 24 821
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности 3.12.3	275 422	50	137 295	1	3 213	-49	- 134 082

на 01.01.2020 г.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	5 510	61	3 361	61	3 361	0	- 0
1.1	ссуды (ф.115 стр. 4.1.3 п. 3.12.3)	5 263	61	3 210	61	3 210	- 0	- 0
1.2	прочие активы (ф.115 стр. 4.2.1 п. 3.12.3)	247	61	151	61	151	0	0
2	Реструктурированные ссуды (п. 3.10)							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам (п. 3.14.3)	368 121	21	77 305	1	4 226	-20	- 73 079
3.1	ссуды (ф.115 стр. 4.1.2 п. 3.14.3)	368 121	21	77 305	1	4 226	- 20	- 73 079
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего (п.3.14.3), в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг (п.3.14.3)							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц (п.3.14.3)	143 000	21	30 030	3	4 290	- 18	- 25 740
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности 3.12.3	287 153	50	143 724	2	6 667	-48	- 137 057

Существенных изменений показателей таблицы 4.1.2 в первом квартале 2020 года не было. Незначительное увеличение суммы требований, отраженной по строке 3 Таблицы 4.1.2 связано с выдачей в отчетном периоде траншей по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее выданным ссудам. Небольшое уменьшение в отчетном периоде сумм требований, отраженных по строкам 6 и 8 Таблицы 4.1.2 обусловлено частичным гашением ссуд, использованных для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц и сокращением объемов банковских гарантий, выданных принципалам, деятельность которых на основании решения Правления Банка признана реальной при наличии признаков, свидетельствующих о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

Информация о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов не представляется в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПБР в регуляторных целях. Данные по форме таблицы 4.8 Раздела IV Указания Банка России № 4482-У не раскрываются.

5.1.5 Кредитный риск контрагента

Для оценки кредитного риска контрагента Банк применяет стандартизированный подход целью которого является определение достаточности капитала на покрытие данного вида риска. Политика в области минимизации кредитного риска контрагента основывается на принципах и инструментах, используемых при управлении кредитным риском в целом.

В целях оценки кредитного риска дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками (кредитный риск контрагента) применяется методика, установленная Приложениями 3 «Методика расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам» и 7 «Методика расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента» к Инструкции Банка России N 199-И.

Контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка вследствие дефолта контрагента осуществляются при помощи системы лимитов, функционирующей для каждой линии бизнеса. Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска контрагента, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения контрагента. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы.

Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента. В связи с этим данные по форме таблицы 5.7. Раздела V Указания Банка России № 4482-У не раскрываются.

5.1.6. Риск секьюритизации

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации.

5.1.7. Рыночный риск

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.

Оценка рыночного риска производится с использованием регуляторного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Требования к совокупному объему необходимого капитала на покрытие рыночного риска определяются на основании методики Банка России, установленной Инструкцией Банка России № 199-И.

Для контроля величины рыночного риска в Банке используются лимиты на размер рыночного риска, позиции в ценных бумагах, иностранных валютах и драгоценных металлах (на основании Инструкции Банка России от 28.12.2016 №178-И).

В целях снижения рыночного риска Банк использует ежедневный контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций; оценку влияния изменения курсов иностранных валют и драгметаллов; хеджирование.

В отчетном периоде для целей расчета рыночного риска Банк не применял подход на основе внутренних моделей. В связи с этим информация по форме таблицы 7.2. Раздела VII Указания Банка России № 4482-У не раскрывается.

5.1.8. Информация о величине операционного риска

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

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 03.09.2018 N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за отчетный год.

Размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года.

Требования к совокупному объему необходимого капитала на покрытие операционного риска определяются на основании методики Банка России, установленной Инструкцией Банка России № 199-И.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в рамках базового индикативного подхода, используемого Банком:

тыс. руб.

Наименование статьи	2016	2017	2018	Усредненное значение
Показатель Д (доходы)	865 406	1 079 399	1 448 119	1 130 975
Операционный риск (Д*0,15)				169 646
Размер требований к капиталу				2 120 578

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с используемым в Банке подходом к оценке операционного риска (базовый индикативный подход) составил на 01.04.2020 г. 169 646 тыс. руб. Размер операционного риска на отчетную дату составляет 2 120 578 тыс. руб. ($12,5 * ОР$).

5.1.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Для оценки процентного риска Банк использует общепринятые в мировой практике методы измерения. Уровень процентного риска оценивается в зависимости от величины коэффициента разрыва по состоянию на конец года (GAP-анализ) и показателя процентного риска на всем временном интервале (метод дюрации).

Расчет GAP осуществляется в соответствии с Порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Оценка методом дюрации осуществляется в соответствии с оценкой показателя процентного риска, предусмотренной Указанием от 3 апреля 2017 г. № 4336-У. GAP-анализ проводится в целом по Банку совокупно по всем валютам на отчетную дату на ежемесячной основе.

Измерение процентного риска в отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, осуществляется отдельно по каждой из этих иностранных валют в случае, если объем активов (обязательств) по финансовым инструментам в отдельной иностранной валюте, чувствительных к изменению процентных ставок, составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Для оценки достаточности собственных средств Банка на покрытие процентного риска проводится стресс-тестирование с использованием сценария изменения общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на период до года.

В каждом временном интервале в пределах одного года рассчитывается возможное

изменение чистого процентного дохода/прибыли/капитала путем взвешивания абсолютного GAP (совокупно по всем валютам) на изменение процентной ставки и на временной коэффициент. На основе полученных данных рассчитывается изменение капитала Банка на величину суммарного возможного изменения чистого процентного дохода за один год в процентах.

Также Банк проводит расчет показателя ПР (процентный риск) согласно Указания Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У. Показатель ПР на 01.04.2020 г. составляет 6,30%. Данный уровень ПР соответствует 1 баллу и характеризует показатель процентного риска как «приемлемый» (лучшая оценка).

С целью ограничения процентного риска Банком устанавливаются лимиты:

- 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

Ниже представлена информация об оценке уровня процентного риска и о результатах стресс-тестирования по состоянию на 01.04.2020 г.:

Результаты оценки уровня процентного риска на 01.04.2020 г.

Активы	до 30 дн	от 31 дн до 90 дн	от 91 дн до 180 дн	от 181 дн до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Балансовые активы														
Денежные средства и их эквиваленты														960 391
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	11 260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	604 196
Судная задолженность, всего, из них:	588 095	886 281	965 551	4 240 529	1 626 073	1 324 316	729 154	247 588	19 233	14 119	1 132	-	-	645 136
кредитных организаций	15 733	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 745
юридических лиц	474 444	703 960	739 058	3 630 461	656 642	576 195	254 247	74 396	-	-	-	-	-	165 139
физических лиц	97 918	182 291	226 493	610 068	969 431	748 121	474 807	173 192	19 233	14 119	1 132	-	-	473 252
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241 105
Вложения в долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	412 889
Внебалансовые требования														331 998
Фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Форварды	3 341 001	15 716	506 454	202 582	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Валютно-процентные свопы	466 395	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Опционы «Put»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Опционы «Call»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие договоры (контракты)	7 230 718	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ	11 637 469	903 691	1 479 428	4 449 474	1 667 746	1 441 269	748 112	309 983	19 233	14 119	1 132	0	0	3 295 715
ИТОГО БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ нарастающим итогом	11 637 469	12 541 160	14 020 588	18 470 062	20 137 808	21 579 077	22 327 189	22 637 172	22 656 405	22 670 524	22 671 656	22 671 656	22 671 656	-
Пассивы														
Балансовые пассивы														
Средства кредитных организаций, всего, из них:	244 563	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
межбанковские ссуды, депозиты	244 563	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	389 905
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями, всего, из них:	3 981 185	533 533	1 742 380	611 960	116 934	4 845	-	-	-	-	-	-	-	1 562 642
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	369 544	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 562 552
депозиты юридических лиц	1 590 140	6 837	27 507	41 025	111 089	4 845	-	-	-	-	-	-	-	-
вклады (депозиты) физических лиц	2 021 501	526 696	1 714 873	570 935	5 845	-	-	-	-	-	-	-	-	90
Выпущенные долговые обязательства	253 037	-	61 560	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	875 074
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 769 076
Внебалансовые обязательства														-
Фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Форварды	3 387 043	15 344	478 025	202 832	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Валютно-процентные свопы	480 981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Опционы «Put»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Опционы «Call»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие договоры (контракты)	7 212 359	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО БАЛАНСОВЫХ ПАССИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	15 559 168	548 877	2 281 905	814 792	116 934	4 845	0	0	0	0	0	0	0	5 206 892
ИТОГО БАЛАНСОВЫХ ПАССИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ нарастающим итогом	15 559 168	16 108 045	18 389 950	19 204 742	19 321 676	19 326 521	19 326 521	19 326 521	19 326 521	19 326 521	19 326 521	19 326 521	19 326 521	-

Показатель	до 30 дн	от 31 дн до 90 дн	от 91 дн до 180 дн	от 181 дн до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 6 лет	от 6 до 7 лет	от 7 до 8 лет	от 8 до 9 лет	от 9 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	Сигнальное значение/Лимит
Коэффициент взвешивания, %	0,08	0,30	0,66	1,27	2,36	3,58	4,58	5,33	6,16	6,87	6,90	6,00	4,79				X
ГЭП	- 3 921 699	354 814	- 802 477	3 634 682	1 550 812	1 436 424	748 112	309 983	19 233	14 119	1 132	-	-	-	-	-	X
взвешено	- 313 736	106 444	- 529 635	4 616 046	3 659 916	5 142 306	3 411 391	1 652 209	118 475	96 998	7 811	-	-	-	-	-	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гпн нарастающим итогом)	0,7	0,8	0,8	0,96	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	сигнальное значение ≥ 0,8 и < 0,85 или > 1,15 и ≤ 1,2 лимит от 0,75 до 1,25
Показатель процентного риска	6,30% / < 20 %																

Результаты стресс-тестирования:

Показатель	до 30 дн	от 31 дн до 90 дн	от 91 дн до 180 дн	от 181 дн до 1 года	Итого за год	Сигнальное значение/Лимит
Изменение чистого процентного дохода (тыс.руб.)						
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X
при увеличении ставок	-150 331,8	11 827,1	-20 061,9	36 346,8	-122 219,8	X
при уменьшении ставок	150 331,8	-11 827,1	20 061,9	-36 346,8	122 219,8	X
Изменение капитала Банка					4,3%	4,5% / < = 5 %

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в разрезе валют:

на 01 апреля 2020 года	при увеличении ставок	при уменьшении ставок
ИТОГО	-122 220	122 220
Доллар США	-19 980	19 980
ЕВРО	-2 211	2 211
Рубли и пр.	-100 029	100 029

Структура процентного портфеля Банка в целом, определяет направленность процентного риска по гЭП-анализу и демонстрирует подверженность Банка к снижению процентных доходов в случае роста процентных ставок. Так, стресс-тестирование процентного риска по рублевым инструментам показывает, что снижение чистых процентных доходов Банка произойдет в результате роста процентных ставок на 400 б.п. и оставит 100 млн.руб., по долларовому портфелю стресс-тестирование на рост ставок на 400 б.п. демонстрирует сокращение доходов на 20 млн.руб. Стресс-тестирование процентного риска по инструментам в евро показывает, что снижение чистых процентных доходов Банка произойдет в результате роста процентных ставок на 400 б.п. и оставит 2 млн.руб.

Служба управления рисками ежемесячно осуществляет оценку и мониторинг процентного риска, включая результаты стресс-тестирования. По результатам мониторинга и оценки составляется «Отчет об уровне процентного риска». Правление Банка ежемесячно рассматривает результаты анализа процентного риска Банка. Ежеквартально информация об уровне процентного риска представляется Совету директоров Банка.

Ниже представлена информация о выполнении Банком сигнальных значений и лимитов, установленных на показатели процентного риска, используемых для мониторинга процентного риска:

Показатель	Лимиты	Сигнальное значение	Фактическое значение	
			на 01.04.2020	на 01.01.2020

Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп) по состоянию на конец года	$\geq 0,75$ и $\leq 1,25$	$\geq 0,8$ и $< 0,85$ или $> 1,15$ и $\leq 1,2$	0,96	0,93
Показатель процентного риска	$< 20 \%$	15%	6,30%	5,48%
Снижение капитала Банка по результатам стресс-тестирования на период до года изменение общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов (4%)	$< 5 \%$	4,5%	4,3%	3,3%

В отчетном периоде Банк соблюдал все сигнальные значения и лимиты, установленные на показатели процентного риска.

5.1.10 Информация о величине риска ликвидности

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.

В Банке разработано и утверждено Положение по управлению и оценке ликвидности, в котором определены цели и задачи в сфере управления ликвидностью, полномочия и ответственность структурных подразделений, организация процесса управления ликвидностью и контроль за соблюдением предусмотренных процедур.

Целью Банка в сфере управления риском ликвидности является определение путей и средств по поддержанию платежеспособности Банка, обеспечивающих возможность Банка в необходимые сроки и в полном объеме отвечать по финансовым обязательствам.

Основными задачами Банка в области управления риском ликвидности являются:

- обеспечение условий своевременного и полного выполнения обязательств;
- выполнение минимальных требований к показателям ликвидности, предусмотренных ЦБ РФ;
- поддержание ликвидности на удовлетворительном уровне в составе оценки финансовой устойчивости Банка в соответствии с Указанием № 4336-У от 03.04.2017 г.
- прогнозирование и поиск путей по нормализации показателей ликвидности за счет управления активами и пассивами;
- анализ причин и контроль факторов, оказывающих неблагоприятное воздействие на уровень ликвидности.

Реализуемые подходы по управлению ликвидностью обеспечили Банку в отчетном периоде стабильность текущей деятельности, достаточный уровень ликвидности и платежеспособности.

Банк не является системно значимым, не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности и не предоставляет информацию о нормативе краткосрочной ликвидности.

5.1.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о показателе финансового рычага и сведения об обязательных нормативах приведена в разделах 1 и 2 формы отчетности 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

Информация о выполнении обязательных нормативов, рассчитанных в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	Нормативное значение, (%)	Фактическое значение, (%)	
		на 01.04.2020	на 01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,50	13,16	10,05
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,00	13,16	10,05
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,00	14,74	10,95
Норматив финансового рычага (Н1.4)	Min 3	13,60	9,45
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15	61,00	133,62
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50	57,06	153,73
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120	48,60	44,98
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25	23,18	19,09
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800	283,61	403,65
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3	-	0,13
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Max 25	0,86	0,00
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Max 20	12,79	5,16

В отчетном периоде Банк не нарушал обязательные нормативы, установленные нормативными актами Банка России.

Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	На 01.04.2020	На 01.01.2020	На 01.10.2019	На 01.07.2019	На 01.04.2019
Основной капитал (тыс.руб.)	2 547 431	2 616 303	2 614 818	2 726 461	2 376 286
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс.руб.)	18 726 195	27 675 136	27 557 108	26 256 953	24 756 568
Показатель финансового рычага по Базелю III (%)	13,6	9,5	9,5	10,4	9,6

Компоненты финансового рычага

Наименование показателя (тыс.руб.)	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	
			тыс. руб.	%

Основной капитал	2 547 431	2 616 303	-68 872	-3%
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	13 151 837	12 591 872	559 965	4%
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	115 083	114 815	268	0%
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	0	0	0	0%
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	5 459 275	14 968 449	-9 509 174	-64%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	18 726 195	27 675 136	-8 948 941	-32%

Показатель финансового рычага в отчетном квартале увеличился на 4,1 процентных пункта за счет снижения риска по условным обязательствам кредитного характера. Гарантии исполнения договорных обязательств по контрактам (договорам) включены в группу условных обязательств кредитного характера со средним риском в соответствии с требованиями финализированного подхода.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага (строка 21 подраздела 2.2 формы 0409813), больше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (строка 8 подраздела 2.1 формы 0409813), на сумму корректировок и резервов, отражаемых в соответствии с МСФО 9, а также на сумму остатка балансового счета 47502.

Банк не рассчитывает значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), 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.

6. Заключительные положения.

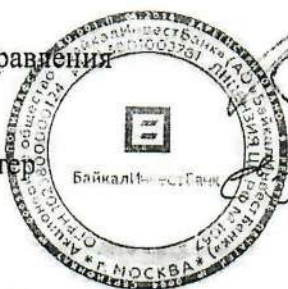
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца 2020 года будет размещена в сети Интернет на странице по адресу <https://www.baikalinvestbank.ru/>.

Председатель Правления

Н.П. Бобылева

Главный бухгалтер

Е.А. Горбылева



«18» мая 2020 года