

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО)
за 9 месяцев 2019 года.**

В отчетности ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) за 9 месяцев 2019г. представлена существенная информация о банке, его финансовом положении, результатах его деятельности. Данная Пояснительная информация является составной частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО), подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», способ раскрытия промежуточной бухгалтерской(финансовой) отчетности кредитной организацией определяется самостоятельно. Руководством Банка принято решение о раскрытии промежуточной бухгалтерской(финансовой) отчетности и пояснительной информации к ней путем ее размещения на официальном Web-сайте банка в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» (www.yarinterbank.ru).

Пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года, начавшийся 1 января 2019 года и закончившийся 30 сентября 2019 года (включительно), подготовленной в соответствии с требованиями Указания № 4983- У ;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) , не представленной в составе форм промежуточной отчетности;
- представлена в тысячах российских рублей (если не указано иное);
- включает сопоставимые между собой показатели за 2019 и 2018 годы.

I. Сведения о банке.

Полное фирменное наименование Банка: ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ).

Сокращенное наименование: ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО).

Юридический адрес и фактическое место нахождения: 150000, г.Ярославль, ул.Собинова, 30.

Основной государственный регистрационный номер от 01.11.93 №1027600000075.

Регистрационный номер: 2564.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 07.10.2004 г. Номер банка в реестре - № 59.

В 2019 году Банк проводил банковские операции на основании:

- Базовой лицензии № 2564 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами ,выданной ЦБ РФ 06.11.2018.

II. Существенная информация о банке.

1. Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной организации.

По состоянию на 01 октября 2019 года Банк в своем составе не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и на территории иностранных государств.

Внутренние структурные подразделения :

- **Дополнительный офис "РОЗНИЧНЫЕ УСЛУГИ"** банка по работе с физическими лицами расположен по адресу: Российская Федерация, 150000, г. Ярославль, ул. Собинова, 31/6.
- **Дополнительный офис "Рыбинский"** рассчитан на предоставление широкого спектра услуг всем категориям клиентов (юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям)
Адрес: 152934, г. Рыбинск, ул. Радищева, д. 29а

2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация.

Инвестиций в дочерние, ассоциированные компании банк не имеет. Участником банковских (консолидированных) групп не является.

3. Краткая характеристика деятельности банка.

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности банка (бизнес - линий).

Услуги Корпоративным клиентам.

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование предприятий малого и среднего бизнеса. В рамках реализации концепции комплексного обслуживания корпоративных клиентов Банк предлагает различные формы кредитования, в том числе:

- Кредитование на пополнение оборотных средств;
- Кредитование в форме кредитных линий (возобновляемых и невозобновляемых);
- Кредитование в форме овердрафта (предоставляется для исполнения платежных документов в случае временного отсутствия или недостаточности денежных средств на расчетном счете).

Кредиты предоставляются Банком в рублях и иностранной валюте. Процентные ставки по кредитам устанавливаются индивидуально в зависимости от: формы, срока, суммы, валюты кредитования, качества обеспечения и финансового состояния заемщика.

Одним из направлений кредитной деятельности является предоставление банковских гарантий. Банк предоставляет клиентам, их контрагентам гарантии исполнения обязательств по контрактам, а также гарантии для участия в конкурсах и тендерах.

В рамках системы расчетно-кассового обслуживания Банк предлагает широкий спектр банковских услуг, ориентированных на создание и поддержание устойчивой финансовой платформы для развития бизнеса корпоративных клиентов Банка:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Кассовое обслуживание;
- Система дистанционного обслуживания юридических лиц «Банк-клиент»;
- Валютные операции, валютный контроль.

Обладая собственной службой инкассации, Банк оказывает полный спектр услуг по перевозке ценностей и инкассации денежных средств.

При проведении клиентами расчетов в иностранной валюте, а также расчетов с нерезидентами в валюте РФ Банк выполняет функции агента валютного контроля в соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативных актов Банка России.

Для юридических лиц Банк предоставляет услуги по перечислению заработной платы сотрудников на счета банковских карт и обслуживание счетов в рамках зарплатных проектов.

Банк предоставляет услуги по размещению временно свободных денежных средств юридических лиц во вклады Банка на различные сроки.

Услуги Физическим лицам.

Банк предоставляет услуги по открытию и ведению текущих счетов физических лиц в рублях РФ и иностранной валюте, осуществляет денежные переводы со счетов клиентов, кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, предоставление в аренду сейфовых ячеек.

Банк предоставляет услуги по выпуску и обслуживанию банковских карт международных платёжных систем MasterCard и Visa Int. в рублях РФ, долларах США и Евро.

В отчетном году Банк предлагал специальные программы потребительского кредитования: на приобретение автотранспортного средства; на неотложные нужды (под залог автотранспортного средства); на неотложные нужды (для держателей зарплатной карты MasterCard); овердрафт для держателей международных банковских карт VISA и MasterCard.

Являясь участником системы обязательного страхования вкладов, Банк привлекает денежные средства физических лиц в банковские вклады в рублях, долларах США и Евро.

В рамках действующего договора, заключенного с АО «Открытие Брокер», Банк оказывает посреднические услуги по брокерскому обслуживанию физических лиц.

Услуги Финансовым организациям.

Одним из приоритетных направлений развития Банка является установление прочных партнерских взаимоотношений с финансовыми организациями в различных областях банковского бизнеса. Банк предлагает услуги по открытию и ведению корреспондентских счетов в рублях и иностранной валюте.

Банк является членом Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ).

Банк проводил конверсионные операции, осуществлял банкотные сделки, предоставлял своим контрагентам и корреспондентам выгодные рыночные условия при заключении сделок по:

- покупке/продаже безналичной иностранной валюты за рубли;
- покупке/продаже безналичной иностранной валюты за другую иностранную валюту.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 9-ти месяцев 2019 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, обслуживание и оказание услуг клиентам, операции с иностранной валютой. Банк проводит операции на территории Ярославской области.

Основные показатели деятельности банка.

№ п/п	Номер строки формы 0409806	Показатели	На 01.10.19	На 01.01.19 г.	Изменение тыс. руб.
1		Собственные средства (капитал) банка	334 261	355 628	- 21 367
2	14	Активы банка	2 599 515	2 223 318	+ 247 762
2.1.	5, 5a	Чистая ссудная задолженность – всего, в том числе	2 108 170	1 805 968	+ 376 197
2.1.1.	5, 5a	Депозиты, размещенные в Банке России и иные размещенные средства в банках	493 278	303 499	+ 189 779
2.1.2	5, 5a	Кредиты корпоративным клиентам	1 413 060	1 325 635	+ 87 425
2.1.3	5, 5a	Кредиты физическим лицам	283 943	173 478	+ 110 465
2.1.4.	5, 5a	Начисленные проценты	4 181	3 356	+ 825
3	16	Средства клиентов – всего, в том числе :	2 180 174	1 810 932	+ 369 242
3.1	16	Средства корпоративных клиентов	832 167	759 708	+72 459
3.2.	16	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 340 108	1 030 875	+ 309 233
3.3	16	Начисленные проценты	7 899	20 349	-12 450

Основным видом деятельности банка, оказывающим наибольшее влияние на формирование финансового результата, является кредитование юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Кредитные вложения составляют 84,42 % активов банка. Приоритетным для банка является кредитование малого и среднего бизнеса из различных секторов экономики: производственные и сельскохозяйственные предприятия, предприятия оптовой и розничной торговли, транспортные, строительные и лизинговые компании, а также кредитование физических лиц. Доля чистых процентных доходов, полученных от кредитных операций, в структуре доходов банка 66,23 %.

В структуре доходов банка за 9 месяцев 2019г. доля чистых комиссионных доходов составила 23,87%. Наибольший удельный вес в составе указанных доходов составляют комиссии по кассовым и расчетным операциям клиентов в рублях и иностранной валюте, включая комиссии за расчетно-

кассовое обслуживание, услуги инкассации, за обслуживание по системе Банк - клиент, комиссии, полученные по кредитным операциям и за предоставление банковских гарантий, а также комиссии, полученные по операциям с банковскими картами и за осуществление переводов как по счетам клиентов, так и без открытия счета.

Следующим по объему источником формирования доходов банка являются валютные операции. В течение 2019 г. ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) успешно продолжал работу на валютном рынке, осуществляя все виды безналичных расчетов в иностранной валюте, а также прием вкладов от частных лиц в иностранной валюте и наличные валютно - обменные операции. Доля доходов, полученных от валютных операций, в структуре доходов банка составила 4,95 %.

Доходов от операций с ценными бумагами в течение 9-ти месяцев 2019 г. не было.

III. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики банка.

Учетно-операционная работа в Банке организована в соответствии с Положением ЦБ РФ от 27.02.17 № 579-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"(далее- Положение № 579-П), с Законом РФ от 06.12.11 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".

Банк ведет бухгалтерский учет, осуществляет учетные записи и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и классификации статей в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В Банке утверждена Учетная политика ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО) на основании Приказа Председателя Правления № 114 от 29.12.18. Основные положения учетной политики, использованные при составлении промежуточной отчетности, представлены далее. Данные положения применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Применяемая Учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, с учетом изменений, внесенных новыми нормативными документами Банка России. В отчетном периоде в Учетную политику были внесены незначительные изменения по учету депозитов юридических лиц с капитализацией начисленных процентов.

Существенные изменения в Учетной политике Банка с 2019 года:

С 1 января 2019 года вступили в силу существенные изменения и дополнения в Положение № 579-П, Положение № 446-П, Положение № 372-П, Положение № 590-П, Положение № 611-П, а также стали обязательными к применению новые нормативные документы, разработанные Банком России на основе Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и 13 «Оценка справедливой стоимости»: Положение № 604-П, Положение № 605-П, Положение № 606-П, Положение № 617-П.

Наиболее существенные изменения касаются классификации и последующей оценки финансовых инструментов и их дальнейшему возможному обесценению(см. п.3.2).

3.1. Основные положения учетной политики.

Учетная политика является основным единым документом внутреннего учета Банка. В учетной политике сформулированы конкретные принципы, основы, условия, правила, принятые Банком для подготовки и представления промежуточной отчетности.

При построении учетной политики за основу приняты принципы непрерывности деятельности Банка, начисления, последовательности, существенности, достоверности.

Учетная политика ежегодно подвергается анализу на соответствие нормативным документам российского законодательства, на предмет обеспеченности пользователя полной и достоверной информацией, позволяющей принять правильное решение. Необходимые изменения в учетную политику вносятся в соответствии с правилами, закрепленными в учетной политике.

Не считается изменением учетной политики ее расширение документами, дополняющими, разъясняющими практическое применение основного документа по учетной политике.

Основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета:

- Учет по методу начисления. Результаты операций и прошлых событий признаются по факту их совершения, независимо от получения или выплаты денежных средств или их эквивалентов. Они отражаются в учетных записях и включаются в бухгалтерскую отчетность тех периодов, к которым они относятся.

- Непрерывность деятельности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Банк действует и будет действовать в обозримом будущем, то есть Банк не нуждается в ликвидации и существенном сокращении своей деятельности.
- Отражение операций в день их совершения.
- Соблюдение преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой.

3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке в 2019 году осуществлялся в соответствии с Положением №579-П, а также другими нормативными документами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других банках.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в Банке ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.

Учет имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся его собственностью.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации – в российских рублях.

Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Все совершаемые операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях. В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке: в рублях и в соответствующей иностранной валюте. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Операции с нерезидентами Российской Федерации отражаются на специально выделенных в Плане счетов бухгалтерского учета счетах. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству РФ.

Активы и обязательства Банка в иностранной валюте подлежат переоценке по официальному курсу Банка России на соответствующую дату и отражаются в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Лимит отнесения приобретаемого имущества к основным средствам установлен в размере 100 000 рублей и более. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. Первоначальной стоимостью основных средств, нематериальных активов, материальных запасов признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, с учетом или без учета сумм налога на добавленную стоимость в соответствии с принятой учетной политикой в части учета НДС.

Первоначальная стоимость основных средств может изменяться только в случаях обесценения, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, частичной ликвидации соответствующих объектов и переоценки основных средств.

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается путем ежемесячного начисления амортизации линейным методом. Норма амортизации устанавливается Банком самостоятельно на дату ввода объекта основных средств в эксплуатацию исходя из срока полезного использования, определяемого в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1. Начисление амортизации по объектам основных средств, переданным в аренду (в лизинг), производится Банком только по объектам, которые учитываются на балансе Банка в соответствии с условиями договоров финансовой аренды (лизинга). По объектам основных средств, переданным в финансовую аренду (в лизинг), и учитываемым на балансе лизингополучателя, амортизация не начисляется.

Банк ежегодно по состоянию на конец отчетного года проводит переоценку группы однородных объектов основных средств (объектов недвижимости, используемых в основной деятельности) по справедливой стоимости путем прямого пересчета по документально

подтвержденным рыночным ценам. Справедливая стоимость основных средств в бухгалтерском учете определяется путем пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

Затраты на ремонт и текущее содержание основных средств относятся на соответствующую статью расходов по мере выполнения работ (оказания услуг).

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по справедливой стоимости.

Установлен порядок определения справедливой стоимости:

- оценка независимой фирмой профессиональных оценщиков по рыночной стоимости по состоянию на 1 января каждого календарного года;

- оценка специалистами отдела залогов Банка с составлением экспертного заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, сформированного с использованием действующих цен на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученных из внешних источников, а также с использованием сведений об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и в специальной литературе.

Установленный метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, применяется ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочным активам, предназначенным для продажи, вплоть до их выбытия или перевода из состава такой недвижимости.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Аналитический учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется в разрезе инвентарных объектов.

Для учета товарно-материальных ценностей применяется количественно-суммовой метод, организован количественный и суммовой учет по номенклатурным номерам ценностей.

Учет привлеченных и размещенных кредитов и депозитов ведется на соответствующих для этого балансовых счетах в разрезе сроков привлечения (размещения). Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков (кредиторов) по каждому кредитному (депозитному) договору.

Обесценение финансовых активов.

Для отражения в бухгалтерской отчетности принятых рисков Банк формирует резервы на возможные потери под обесценение по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку) и если это событие (или события) оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Также используются и другие критерии для определения объективных доказательств обесценения:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать их финансовая отчетность, полученная Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений заемщиком или эмитентом условий договора по аналогичным финансовым активам.

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива.

Резервы на возможные потери создаются Банком в обязательном порядке в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Формирование резерва по конкретному активу осуществляется в момент его отражения в балансе Банка. Размер резерва определяется исходя из результатов классификации актива ответственными сотрудниками Банка. Регулирование резерва производится ежедневно, а так же по состоянию на последний рабочий день каждого месяца в зависимости от величины актива, его категории качества, официального курса валюты, установленного Банком России (для активов, выраженных в иностранной валюте), а также с учетом информации о возникновении факторов риска, дающей основания для вынесения профессионального суждения.

Учет резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим активам и внебалансовым обязательствам ведется на соответствующих для этого балансовых счетах в разрезе отдельных элементов расчетной базы резерва, а также в целом по портфелям однородных ссуд (требований). Резервы отражаются в балансе в размере расчетной величины резерва с учетом обеспечения.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Учет начисленных процентов на счетах бухгалтерского учета ведется в разрезе заемщиков (вкладчиков) по каждому договору. Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. №446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». (далее – Положение № 446-П).

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года». Отнесение сумм на счета доходов и расходов осуществляется по методу «начисления» в соответствии с принципами признания доходов и расходов и в сроки, определенные Положением № 446-П.

Учет финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными, производится на тех же балансовых счетах, на которых финансовый актив учитывался до пересмотра условий договора.

Классификация и последующая оценка финансовых активов.

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом, и характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель - отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков, а именно: является ли целью:

- 1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- 2) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).

3) если не применим ни пункт 1, ни пункт 2, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Характеристики денежных потоков: если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положениями № 604-П, № 605-П и № 606-П в дополнение к резерву на возможные потери, который рассчитывается согласно Положениям № 590-П и № 611-П, Банку необходимо рассчитывать сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для отражения в балансе корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

3.2.1. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на финансовые показатели Банка.

В связи с вступлением в силу новых вышеупомянутых нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету, а также внесением изменений в действующие нормативные документы, обязательными к применению с 1 января 2019 года, Банк для отражения переходного финансового результата выбрал счет 706 «Финансовый результат текущего года» и соответствующий выбор предусмотрел во внутреннем документе.

Следует отметить, что положительное влияние на прибыль отчетного периода оказал переход на МСФО (IFRS) 9, а именно отражение в балансе сумм корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки: указанное влияние по состоянию на 01 октября 2019 года отразилось в уменьшении расходов от формирования резервов на сумму 12 842 тыс. рублей.

Однако положительный эффект на прибыль в результате отражения оценочных резервов не оказывает влияния на капитал и обязательные нормативы, поскольку согласно Положению № 646-П и Инструкции № 180-И суммы корректировок сформированного резерва на возможные потери до сумм оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки не учитываются при их расчете.

3.2.2. Оценка ожидаемых кредитных убытков.

С 1 января 2019 года Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ) по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Кредитная организация при первоначальном признании проверяется актив на кредитное обесценение в соответствии признаками обесценения (определение «Кредитно-обесцененный финансовый актив» Приложения А к МСФО (IFRS) 9).

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании (Стадия 1), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но произошло существенное увеличение кредитного риска (Стадия 2), ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок.

Если актив не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, но становится кредитно-обесцененным при последующем мониторинге кредитного риска (Стадия 3), то ожидаемые кредитные убытки также рассчитываются за весь срок финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

Если актив является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, то ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за весь срок финансового актива.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств — это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые кредитная организация ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, кредитная организация должна оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Случаи значительного увеличения кредитного риска закреплены следующими внутренними нормативными документами Банка:

- «Положение о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по заемщикам Банка, оцениваемым на индивидуальной основе»;
- «Положение о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по заемщикам Банка, оцениваемым на групповой основе».

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) или ОКУ – это средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов.

Оценка ОКУ основана на пяти компонентах, используемых Банком: Вероятность дефолта (PD), Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD), Уровень потерь при дефолте (LGD), Ставка дисконтирования (EIR), Ожидаемый срок действия финансового инструмента (LT).

Вероятность дефолта (PD) – это оценка вероятности невозможности или нежелания заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме.

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

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

Эффективная ставка процента (EIR) – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

Ожидаемый срок действия финансового инструмента (LT) – срок от даты, на которую производится определение величины потерь, или от даты первоначального признания до даты ожидаемого окончания срока ссуды по договору (с учетом возможной пролонгации кредитного договора и фактического прекращения использования инструмента). По кредитным линиям с лимитом задолженности/овердрафта с обнулением сроком жизни ссуды является срок окончания транша.

Уровень потерь при дефолте (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Основано на разнице между предусмотренными договором денежными потоками и денежными потоками, которые кредитор ожидал бы получить, в том числе от обеспечения. Выражается как процент от величины кредитного требования, подверженный риску дефолта.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – финансовые активы, по которым присутствует кредитное обесценение при первоначальном признании.

Дефолтный и кредитно-обесцененный актив – актив, по которому имело место событие дефолта, т.е. актив полностью соответствует определению кредитно-обесцененного, когда соответствует одному или нескольким следующим критериям:

- Возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и /или процентным платежам сроком более 90 дней;

- Переход рейтинга, определяемого в соответствии со шкалой рейтингов согласно «Положению о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по заемщикам банка – юридическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе» в зону рейтингов с символом «С» при условии, что на дату первоначального признания актив не находился в этой зоне рейтинговой шкалы.

- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом 35% и более (для ссуд, входящих в состав портфелей однородных ссуд в соответствии с Положением Банка России №590-П).

- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил;

- Намерение Банка реализовать задолженность или наличие информации о фактической реализации задолженности после отчетной даты с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо прекращение задолженности по договору отступного, залога таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25%.

- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;

- Наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности, либо введение любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

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

- с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты оценки не превышала 5 дней;
- после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком или участниками банковской группы риска, связанного с контрагентом, имевшим просроченные обязательства), погашения путем принятия на баланс имущества либо реализация долга отсутствовали;
- Банк классифицирует ссуды заемщика с расчетным резервом меньше 35% (для ссуд, входящих в состав портфелей однородных ссуд в соответствии с Положением Банка России №590-П);
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению дефолта.

Значительное увеличение кредитного риска оценивается Банком на индивидуальной и на портфельной основе.

Банк считает, что по финансовому активу произошло значительное увеличение кредитного риска, когда он отвечает одному или нескольким из следующих количественных, качественных или вспомогательных критериев:

Для кредитов, предоставленных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных юридическими лицами, межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками:

- Произошло существенное ухудшение категории качества в соответствии с Положением Банка России №590-П на 3 и более ступени (до 4 или 5 категории качества).
- Количество пролонгаций по финансовому инструменту более 3-х.
- Непрерывная просрочка перед Банком по основному долгу и/или процентам более 30 дней.
- информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях.

Для кредитов физическим лицам:

- банкротство/ликвидация предприятия работодателя за исключением реорганизации, слияния, в том числе градообразующего предприятия в моногороде, при отсутствии информации о смене работы;
- утрата статуса ИП (за исключением банкротства/ликвидации);
- прекращение трудовых отношений между работодателем и Заемщиком при отсутствии у последнего других доходов, но при наличии доходов у членов его семьи;
- наличие подтвержденной информации об установлении инвалидности 1, 2 группы у заемщика;
- наличие подтвержденной информации о существенных экономических проблемах региона, в том числе информация о чрезвычайной ситуации в регионе;
- наличие информации о массовом сокращении на предприятии-работодателе;
- информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях;
- намерение или наличие информации после отчетной даты о фактическом прекращении заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней и более, или реализация с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%);
- гражданский иск к заемщику на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность заемщика перед Банком.
- В случае подтверждения того факта, что актив более не соответствует критериям значительного увеличения кредитного риска, он возвращается на Стадию 1. Ссуда считается вернувшейся в нормальный уровень кредитного риска (Стадия 1) из категории ссуд с существенным увеличением кредитного риска (Стадия 2) при соблюдении всех следующих условий:
- с даты классификации до даты оценки прошло не менее 6 месяцев, при этом на дату оценки продолжительность просроченных платежей не превысила 5 дней;
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей;
- осуществлено погашение просроченных обязательств денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком или участниками банковской группы риска, связанного с контрагентом, имевшим просроченные обязательства).

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ): описание методов оценки.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк может использовать два метода:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе: данный метод применяется к активам, по которым оценка ожидаемых кредитных убытков осуществлялась на индивидуальной основе, с целью выявления увеличения кредитного риска в отношении группы активов и которое не выразилось явно на индивидуальной основе и может быть не зафиксировано в соответствии с «Положением об оценке ожидаемых кредитных убытков по заемщикам, оцениваемым на индивидуальной основе».

Для определения вероятности дефолта (PD) может быть использован общий и упрощенный подход. В том случае, если портфель состоит из малого числа элементов (менее 1000), оценка может производиться по упрощенному подходу.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу способом, который отражает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, в частности, не допускается консервативный или скептический подход к формированию резерва; временную стоимость денег; обоснованную и

подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Основным методом для определения ОКУ Банком выбран метод – «Оценка на портфельной основе». Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам: квартал выдачи ссуды; цель кредита. При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). При этом, если портфели, получаемые в результате группировки, содержат в себе менее 100 элементов, то они присоединяются к более крупным портфелям. В том случае, если портфель состоит из малого числа элементов (менее 1000), укрупнение портфелей некорректно, оценка производится по упрощенному подходу. Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

Далее ссуды в портфеле группируются по стадиям: Стадия 1 «Работающие активы, с нормальным уровнем кредитного риска»; Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска»; Стадия 3 «Обесцененные активы». Деление производится в отношении портфелей за предшествующие дате оценки 5 лет с ежеквартальным интервалом. В отношении Стадии 1 и Стадии 2 оценивается частота дефолтов. Для каждой стадии рассчитываются вероятности дефолта (PD). Для каждого элемента из Стадии 1 применяется значение 12-PD. Для каждого элемента из Стадии 2 применяется It-PD. Для Стадии 3 значение PD присваивается 100%.

В случае применения метода оценки на индивидуальной основе Банк не рассматривает все возможные сценарии будущих изменений экономических условий. В качестве принимаемых во внимание сценариев рассматриваются следующие:

- базовый сценарий, который строится на основании фактически достигнутых за предыдущие периоды макроэкономических показателей и сложившегося тренда;
- сценарий 1, который строится исходя из 6%-го улучшения/ухудшения макроэкономических показателей (улучшение или ухудшение выбирается в зависимости от того, какой тренд имеют макроэкономические показатели – позитивный или негативный);
- сценарий 2, который строится исходя из 2%-го ухудшения/улучшения макроэкономических показателей (если сценарий 1 предусматривает улучшение, то сценарий 2 – ухудшение, и наоборот);
- сценарий 3 (дополнительный), который строится в зависимости от величины дисперсии PD и представляет собой максимально возможную обоснованную оптимальную оценку отклонения вероятности PD от среднего значения. Сценарий 3 не является обязательным для оценки резерва и носит индикативную функцию;
- если макроэкономические показатели не прослеживают явного тренда, то для сценария 1 предполагается их улучшение на 3%, а для сценария 2 – ухудшение на 3%.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется кредитной организацией на постоянной основе (ежедневно/ежемесячно/ежеквартально). В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива, либо, в случае плавающей процентной ставки по договору, ставка, действующая по договору на дату оценки.

Оценка резерва под ОКУ на индивидуальной основе включает следующие этапы:

- определение внутреннего рейтинга по ссуде;
- определение вероятности дефолта на дату оценки (PD1) и на дату первоначального признания (PD0) исходя из внутреннего рейтинга заемщика;
- актуализация PD0 в условия, соответствующие дате оценки;
- сравнение PD1 с PD0 и фиксация наличия или отсутствия существенного изменения кредитного риска по ссуде;
- определение Стадии ссуды;
- построение плановых и ожидаемых денежных потоков на период после даты оценки до даты окончания подверженности Банка кредитному риску по ссуде;
- расчет ECL с учетом величины LGD.

Расчет PD1 и PD0 осуществляется с учетом сценариев.

Расчет величины ожидаемых кредитных убытков осуществляется по следующей формуле:

$$ECL = PD \times EAD \times LGD.$$

В общем случае LGD определяется по следующей формуле:

$$LGD = \frac{\text{Экономические _убытки}}{EAD}$$

Банк не реже одного раза в три месяца пересматривает оценку уровня потерь при дефолте для кредитного требования, находящегося в состоянии дефолта, используя информацию о поступивших возмещениях, финансовом состоянии заемщика, стоимости и ликвидности обеспечения, результатов произведенных действий по взысканию долга.

Как любой экономический прогноз, прогнозы и вероятности характеризуются высокой степенью неопределенности, и вследствие этого фактические результаты могут существенно отличаться от прогнозируемых. Банк рассматривает такие прогнозы, как представляющие его наиболее точную оценку возможных последствий и проанализировал нелинейность и асимметрии, присутствующие в других портфелях Банка, чтобы удостовериться, что выбранные сценарии соответствующим образом представляют диапазон возможных сценариев.

Расчет оценочных резервов для целей отражения в бухгалтерском учете в соответствии с Положениями Банка России №604-П, №605-П, №606-П осуществляется ежеквартально. При этом возможно применение следующих допущений:

- При наличии технических сложностей (в т.ч. отсутствие полной автоматизации расчетов оценочных резервов МСФО) оперативного учета событий, влияющих на стадию обесценения МСФО и ставку резервирования МСФО, допускается учет таких событий с временной задержкой до 1 календарного месяца.

- при возникновении нового финансового инструмента на внутриквартальную дату (по отношению к последнему календарному дню предыдущего квартала) для него устанавливается стадия обесценения МСФО равная 1 и соответствующая Стадии 1 ставка резервирования оценочного резерва.

Банк проводит внутреннюю валидацию Методики на регулярной основе, но не реже одного раза в год, а так же в следующих случаях: при существенных изменениях в процессе кредитования; при изменении качества и доступности статистической информации; при существенном изменении макроэкономической ситуации; при пересмотре определения дефолта и критериев существенного повышения кредитного риска; при поступлении обоснованных мнений от сотрудников Банка о необходимости внесения изменений в модель.

3.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства бухгалтерского учета.

При разработке Учетной политики на 2019 год были внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованием действующего законодательства, в частности, касающиеся применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9. «Финансовые инструменты». Отражение операций, связанных с переходом бухгалтерского учета на МСФО 9 произведено Банком в первый рабочий день 2019 года.

Данные по реклассификации статей Баланса формы 0409806 для сопоставимости отдельных показателей деятельности Банка приведены ниже:

Номер строки формы 0409806	Наименование статьи формы 0409806	Данные формы 0409806 на 01.01.2019, тыс. руб.	Реклассификация	Данные форма 0409806 на 01.01.2019 с учетом реклассификации, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
5	Чистая ссудная задолженность	1802612	+3356	1805968
12	Прочие активы	7517	-3356; -693	3468
13	Всего активов	2224011	-693	2223318
II. ПАССИВЫ				
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1790583	+20349	1810932
18	Выпущенные долговые обязательства	13169	-693	12476
21	Прочие обязательства	44515	-20349	24166
23	Всего обязательств	1867253	-693	1866560

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

Составление промежуточной отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Профессиональные суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в промежуточной отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, указаны далее.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной, приравненной к ней задолженности и по прочим активам:

Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. При определении необходимости формирования резерва на возможные потери (признания убытка от обесценения в отчете о финансовых результатах), Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим формированием резерва на возможные потери.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды:

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности:

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П и утвержденных в Учетной политике.

3.5. Информация об отсутствии операции, подлежащих раскрытию в пояснительной информации к промежуточной отчетности

Банком не раскрывается следующая информация, подлежащая раскрытию согласно Указанию Банка России от 27.11.2018 N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности, по причине отсутствия данных операций в отчетном и в предшествующем отчетному периодах:

- информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери;
- информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи;
- информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности;
- информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа;
- информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

IV. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.10.19	на 01.01.19
Наличные денежные средства	116 556	101 376
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	53 699	50 286
Корсчета в банках-резидентах	51 588	79 834
Корсчета в банках - нерезидентах	0	0
Резерв на возможные потери	- 557	- 557
Итого денежных средств и их эквивалентов	221 286	230 939

Денежных средств, исключенных из строк 1-3 бухгалтерского баланса в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования, по состоянию на отчетную дату нет.

4.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

тыс. руб.

№ строки	Наименование заемщиков по видам заемщиков	на 01.10.19	на 01.01.19
1	Предоставлено кредитов, всего в том числе:	2 239 314	1 901 653
1.1	Депозиты в ЦБ	490 000	300 000
1.2	Размещено в других банках	3 278	3 499
1.3	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 055	36 540
1.3.	Кредитный портфель, В том числе:	1 659 862	1 537 917
1.3.1.	Корпоративным клиентам	1 344 070	1 278 984
1.3.2.	Индивидуальным предпринимателям	90 734	74 842
1.3.3.	Предоставлено физическим лицам	225 058	184 091
1.4.	Задолженность, приравненная к ссудной	85 119	23 697
2	Начисленные проценты	5 535	3 413
3	Резервы на возможные потери по ссудам и процентам	- 58 445	- 99 098
4	Корректировка резерва на возможные потери	8 058	0
	Чистая ссудная задолженность	2 194 462	1 805 968

Распределение кредитного портфеля по видам экономической деятельности:

Наименование	Показатели на отчетные даты				изменение за квартал		изменение за отчетный период		Доля в КП
	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Кредиты, выданные ЮЛ и ИП, в т.ч.:	1 353 826	1 572 301	1 514 421	1 434 804	-79 617	-5,26	80 978	6,0	86,44
Обрабатывающие пр-ва	259 259	288 980	353 333	259 525	-93 808	-26,55	266	0,1	15,64
Производство и распределение газа, энергии, воды	2 100	0	0	0	0	0	-2100	-100,0	0
Сельское хозяйство	39 695	32 008	28 121	21 571	-6 550	-23,29	-18 124	-45,7	1,3
Строительство	186 821	130 291	82 126	71 478	-10 648	-12,97	-115 343	-61,7	4,31
Транспорт и связь	31 598	27 990	22 527	16 624	-5 903	-26,2	-14 974	-47,4	1
Оптовая и розничная торговля	434 021	599 247	577 786	667 883	90 097	15,59	233 862	53,9	40,24
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	19 000	65 633	77 283	77 780	497	0,64	58780	309,4	4,69
Прочие виды деятельности	305 589	269 285	244 563	221 820	-22 743	-9,3	-83 769	-27,4	13,36
На завершение расчетов	75 743	158 867	128 682	98 123	-30 559	-23,75	22 380	29,5	5,91
Кредиты ФЛ	184 091	231 274	239 399	225 058	-14 341	-5,99	40 967	22,3	13,56
Итого	1 537 917	1 803 575	1 753 820	1 659 862	-93 958	-5,36	121 945	7,9	100

В целом структура кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности существенно не изменилась: наибольший удельный вес в кредитном портфеле занимают кредиты сектора «Оптовая и розничная торговля» - 40,24%, «Обрабатывающие производства» - 15,64%, «Прочие виды деятельности» - 13,36%, «Операции с недвижимым имуществом» - 4,69%; «Строительство» - 4,31%; доли кредитов, выданных по другим видам экономической деятельности, составляют менее 2%.

Объем ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения.

тыс. руб.

	До востребования и на срок до 30 дней	1-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года	Просроченные и с неопределенным сроком	Всего
На 01.10.19	566 351	575 789	552 127	514 627	30 420	2 239 314
На 01.01. 19	440 641	367 823	488 671	546 925	57 593	1 901 653

4.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, материалов и нематериальных активов.

тыс. руб.

№	Наименование	на 01.10.19	на 01.01.19
1.	Балансовая стоимость ОС (с учетом переоценки)	138 025	164 912
2.	Земля	863	863
3.	Вложения в сооружение (строительство) ОС – гаражные боксы в ГСК «Центральный –2»	699	699
4.	Накопленная амортизация ОС (с учетом переоценки)	- 30 943	- 35 034
5.	Резерв на возможные потери	-140	-140
6.	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	11 636	11 636
7.	Амортизация ОС, полученных в финансовую аренду (лизинг)	- 3 103	- 1 358
8.	Нематериальные активы	1 348	1 279
9.	Амортизация нематериальных активов	- 344	- 149
10.	Материальные запасы	3	897
11.	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	13 584	13 952
12.	Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	- 808	- 464
13.	Резерв на возможные потери	- 2 717	- 2 790
	Всего	128 103	154 303

Движение основных средств в течение 1-го полугодия

тыс. руб.

	Здания	Офисное оборудование и мебель	Авто транспорт	Компьютеры, офисная техника	Прочие	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	143 191	673	15 417	5 552	79	164 912
Поступления				463		463
Выбытия			-1 582			-1 582
Перевод ОС в состав НВНОД						
Перевод ОС в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-1200					-1200
Переоценка	-24 568					-24 568
Балансовая стоимость на 01.10.2019 г.	117 423	673	13 835	6 015	79	138 025
Амортизация на 01.01.2019	- 27 501	- 622	- 1 583	- 5 249	- 79	- 35 034
Амортизационные отчисления за отчетный период	-1 163	-3	-1 037	-212	0	-2 415
Амортизация по выбывшим ОС			1 582			1 582
Амортизация по ОС, переведенным в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	123					123
Переоценка	4 801					4 801
Накопленная амортизация на 01.10.2019	- 23 740	- 625	- 1 038	- 5 461	- 79	-30 943

По состоянию на 01.01.19 остаток счета 60401 "Основные средства (кроме земли)" составлял

164 912 тыс. руб., на 01.10.19- 138 025 т.р.

Вложения в сооружение (строительство) основных средств.

Тыс. руб.

№	Наименование	на 01.10.19	на 01.01.19
1.	Вложения в сооружение (строительство) ОС – гаражный бокс в ГСК «Центральный –2»	149	149
2.	Вложения в сооружение (строительство) ОС – гаражный бокс в ГСК «Центральный –2»	550	550
	Всего	699	699

По состоянию на 01.10.2019 остаток счета 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» составляет 699 тыс. руб. - оплата права на долевое участие в строительстве 2 гаражей на пр. Толбухина в г. Ярославле. В настоящее время отсутствует акт о приеме в эксплуатацию ГСК «Центральный - 2» и решается вопрос о гос. регистрации права собственности на гаражи. Гаражи фактически используются банком по назначению.

Остаток по внебалансовому счету 91507 "Арендованные основные средства" по состоянию на 01.10.19 составил 44 656 тыс. руб., по состоянию на 01.01.19 – 44 654 тыс. руб.

В течение 2019 г. по балансовому счету 61209 "Выбытие (реализация) имущества» отражена сумма 1 582 тыс.руб. – реализация и выбытие основных средств (транспортные средства).

По состоянию на 01.10.2019 в составе объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду, числятся следующие объекты:

тыс. руб.

№	Наименование	на 01.10.19	на 01.01.19
1.	Нежилое помещение 26,7 кв.м. по адресу: г. Ярославль, ул. Некрасова, д. 63	2 345	2 345
2.	Нежилое помещение 136,9 кв.м. по адресу: г. Ярославль, ул. Некрасова, д. 63	11 239	11 607
	Всего	13 584	13 952

В соответствии с принятой учетной политикой объекты недвижимости Банка, используемые в основной деятельности, подлежат переоценке ежегодно по состоянию на конец отчетного года. Последняя переоценка объектов недвижимости была произведена по состоянию на 1 января 2019 года, в результате данной переоценки остаточная стоимость зданий и земельных участков увеличилась на 952 тыс. руб.

Оценка здания и двух объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2019 года произведена независимым профессиональным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. Независимым оценщиком (ООО СБК «Партнер») проведена оценка рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Отчет № 1401-19 об определении рыночной стоимости объекта недвижимости: здания банка по адресу: г.Ярославль, ул.Собинова, д.30;

- Отчет № 0401-19 об определении рыночной стоимости 2-х объектов – нежилых помещений по адресу: г.Ярославль, ул.Некрасова, д.63

Сведения об оценщике – Бобушкин С.А. и Бобушкина М.Е. (штатные сотрудники ООО СБК «Партнер») - члены Ассоциации саморегулируемой организации «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов – оценщиков» (АСРО «НКСО»), включена в единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков 19.12.2007 за № 0006. Бобушкин С.А. – член АСРО «НКСО» включен в реестр оценщиков 23.01.2008 за рег. № 01242. Бобушкина М.Е. – член АСРО «НКСО» включен в реестр оценщиков 23.01.2008 за рег. № 01243.

Оценка произведена по сравнительному подходу с применением основных допущений и ограничивающих условий, лежащих в основе проведения оценки, предусмотренных стандартами оценочной деятельности.

Оценка остальных объектов недвижимости, используемых в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2019 года произведена специалистами отдела залогов Банка с составлением экспертного заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, сформированного с использованием действующих цен на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученных из внешних источников, а также с использованием сведений об уровне цен,

опубликованных в средствах массовой информации и в специальной литературе.

Сведения об оценщике: Крайцберг Ирэна Георгиевна.

Диплом Международной академии оценки и консалтинга о профессиональной переподготовке ПП-11 № 040940 от 11.04.2013 по программе: Оценка собственности: оценка стоимости предприятия (бизнеса)

По состоянию на 01.10.2019 проведена уценка основных средств по письму ЦБ РФ №36-13-4-1/0908ДСП от 17.06.2019г. , в результате балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности снизилась на 368 т.р., основных средств- на 24 568 т.р.

На 01.10.2019г. к объектам, отвечающим критериям долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отнесены:

№	Наименование	на 01.10.19	на 01.01.19
1.	Гаражный бокс №26 ГСК "Карабулинский" Кад.№76:23:010101:190270	538,5	0
2.	Гаражный бокс №34 ГСК "Карабулинский" Кад.№76:23:010101:193131	538,5	0
	Всего	1077	0
3	Резерв на возможные потери	377	0
	Итого	700	0

По данным теста на обесценение активов не выявлены активы, подлежащие обесценению.

По состоянию на 01.10.2019 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства.

По состоянию на 01.10.2019 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств (оборудований).

По состоянию на 01.10.2019 года Банк не имел основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.10.2019 остаток счета 610 "Материальные запасы" составил 3 тыс. руб.; по состоянию на 01.01.19 - 897 тыс. руб.

На 01.10.2019 остаток счета 60901 "Нематериальные активы" (НМА-ПК Обмен информацией с ГИС ГМП и ГИС ЖКХ об уплате денежных средств, системы «Зарплата» и «Кадровая служба», неисключительные лицензии на право использования программного обеспечения) составил 1 348 тыс. руб.; по состоянию на 01.01.19 – 1 279 тыс. руб. Амортизация нематериальных активов на 01.10.2019 – 344 тыс. руб.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	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:			2546330	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			69341	

тыс. руб.

5	Межбанковские кредиты (депозиты)			454611	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1464721	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			255819	
8	Основные средства			129326	
9	Прочие активы			172511	

В течение 2019 года операций, осуществляемых с обременением активов не было.

4.4. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

тыс. руб.

№ строки	Наименование	На отчетную дату		На 01.01.2019	
		руб.	валюта	руб.	валюта
1	Незавершенные расчеты банка	160		564	106
2	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-		-	
3	Требования банка по прочим операциям	173	-	269	-
4	Расчеты с дебиторами и кредиторами	30694	-	3 559	-
5	Расходы будущих периодов	-	-	85	-
6	Резервы на возможные потери	- 2 619		- 1 115	
	Итого прочих активов	28 408		3 372	106

По состоянию на 01.10.19 **дебиторская задолженность** по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями (б/сч. 60312,60323) составляла 30 070 тыс. рублей.

Основными составляющими этой суммы являются:

- 27 126 тыс. руб. (90,21%)- требования по возврату выплат по выкупу доли в капитале банка по решению Арбитражного суда;
- 990 тыс. руб. (3,29 %) - требования по договорам лизинга;
- 692 тыс.руб (2,30%)- требования по арендным платежам ;
- 385 тыс. руб. (1,28%)- требования по оплате информационных услуг ;
- 337 тыс. руб. (1,12 %) –требования по эксплуатационным расходам по содержанию объектов недвижимости;
- 113 тыс. руб. (0,38 %) – платеж по договору страхования;
- 427 тыс. руб. (1,42%) -оставшуюся часть составляла текущая дебиторская задолженность.

Далее представлена информация об ожидаемых сроках, оставшихся до погашения прочих активов по состоянию на 01.10.19 года:

Состав прочих обязательств	Сроком «до востребования» и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Итого
Незавершенные расчеты банка	160						160
Требования банка по прочим операциям	173						173
Расчеты с дебиторами и кредиторами	715	27 126			1204	692	3213
ИТОГО	1 048	27 126	0	0	1204	692	30 070

По состоянию на 01.10.19 года к долгосрочной дебиторской задолженности , погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты относится :

- 1 043 тыс. руб.– авансовые платежи по договорам лизинга;
- 692 тыс. руб.- требования по арендным платежам;
- 214 тыс. руб.- требования по возмещению судебных издержек.

4.5. Информация об остатках средств на счетах других банков.

тыс. руб.

№	Наименование	на 01.10.19	на 01.01.19
1	Остатки на корреспондентских счетах	0	0
2	Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	0
	Всего	0	0

4.6. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

		тыс. руб.	
№	Наименование клиентов	на 01.10.19	на 01.01.19
	Юридические лица, всего, в том числе:	772 018	756 994
1	Текущие счета/ расчетные счета	669 353	617 860
2	Срочные депозиты	102 665	139 134
	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей - всего, в том числе:	1 340 108	1 030 875
1	Текущие счета/ счета до востребования физ. лиц	77 998	65 898
2	Средства индивидуальных предпринимателей	90 615	88 076
3	Срочные вклады физ. лиц	1 171 495	876 901
	Прочие	60 149	2 714
	Итого средств клиентов	2 172 275	1 790 583
	Начисленные проценты	7 899	20 349
	Всего Средства клиентов	2 180 174	1 810 932

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

		тыс. руб.			
№ строки	Наименование видов деятельности клиентов	на 01.10.19		на 01.01.19	
		Сумма	%	Сумма	%
1	Физические лица	1 249 493	57,5	942 799	52,7
2	Строительство	95 285	4,4	87 042	4,9
3	Торговля	633 154	29,1	519 090	29,0
4	Услуги	99 713	4,6	98 482	5,5
5	Производство	79 926	3,7	125 699	7,0
6	Прочее	14 704	0,7	17 471	0,9
	Итого средств клиентов	2 172 275	100,0	1 790 583	100,0

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

		тыс. рублей	
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 078	2 881
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	41	44
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 119	2 837

4.7. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств.

Номер строки	Серия векселя	Номер векселя	Дата составления	"По предъявлении, но не ранее даты "	Вексельная сумма, тыс. руб.
1	ВБ	0039970	18.02.2019	18.03.2022	9188
2	ВБ	0039971	18.02.2019	18.03.2022	9188
3	ВБ	0039972	18.02.2019	18.03.2022	9188

Выпущенные собственные векселя находятся в залоге по кредитам, выданным физическим лицам.

4.8. Информация об объеме, структуре отложенного налогового обязательства.

По состоянию на 01.10.19 по статье 20 формы отчетности 0409806 отражены данные по отложенному налоговому обязательству в сумме 9 355 тыс. руб., на 01.01.2019 – 10 571 тыс. руб.

Отражение отложенных налоговых активов и обязательств осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" и предусматривает отражение в бухгалтерском учете банка сумм, способных оказать влияние на увеличение или уменьшение налога на прибыль, который подлежит уплате в бюджет в будущем.

В связи с переоценкой основных средств (недвижимое имущество банка), включенной в расчет собственных средств (капитала) банка в сумме 81 792 тыс. руб., признано отложенное налоговое обязательство (увеличение отложенного налога на прибыль из расчета 20%) в сумме 16 358 тыс. руб. В июле текущего года была проведена уценка основных средств на 19 767 т.р., что повлекло уменьшение отложенного налога на прибыль из расчета 20% от 19 767(на 3 954 т.р.), отложенное налоговое обязательство было признано в сумме 16 358 т.р.

Отложенные налоговые активы (уменьшение налога на прибыль), отнесенные на финансовый результат по состоянию на 01.01.2019 г., были признаны в сумме 9 741 тыс. руб., в т.ч. по ОС (на сумму амортизации переоцененных основных средств) – 3 604 тыс. руб., по обязательствам по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям работников – 826 тыс. руб., по резервам на возможные потери – 4 283 тыс. руб., по убытку от выбытия основных средств – 690 тыс.руб., по неполученным процентным доходам – 338 тыс.руб.

Отложенные налоговые активы (уменьшение налога на прибыль), отнесенные на финансовый результат по состоянию на 01.10.2019 г., были признаны в сумме 7 003 тыс. руб., в т.ч. по ОС (на сумму амортизации переоцененных основных средств) – 3 937 тыс. руб., по обязательствам по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям работников – 1082 тыс. руб., по резервам на возможные потери – 1 379 тыс. руб., по убытку от выбытия основных средств – 605 тыс. руб.

тыс. руб.			
№	Наименование	на 01.10.19	на 01.01.19
1	Отложенное налоговое обязательство	16 358	20 312
3	Отложенный налоговый актив	7 003	9 741
ИТОГО	Отложенное налоговое обязательство	9 355	10 571

4.9. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

тыс. руб.

№ строки	Наименование	на 01.10.19		на 01.01.19	
		руб.	валюта	руб.	валюта
1	Незавершенные расчеты банка	0	0	0	0
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	183	0	1 292	0
3	Обязательства банка по прочим операциям	37	0	270	0
4	Расчеты с бюджетом по налогам	329	0	6 524	0
5	Расчеты с работниками банка по оплате труда	2 942	0	6 101	0
6	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 209	0	2 032	0
7	Расчеты с участниками банка по дивидендам	0	0	0	0
8	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	998	0	884	0
9	Расчеты с прочими кредиторами	118	0	33	0
10	Арендные обязательства по финансовой аренде (лизингу)	5 092	0	7 030	0
	Всего	10 908		24 166	

Далее представлена информация об ожидаемых сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 01.10.19 года:

Состав прочих обязательств	Сроком «до востребования» и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Итого
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	183						183
Обязательства банка по прочим операциям	37						37
Расчеты с бюджетом по налогам	329						329
Расчеты с работниками банка по оплате труда					2 942		2 942
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению					1 209		1 209
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	998						998
Расчеты с прочими кредиторами	118						118
Арендные обязательства по финансовой аренде (лизингу)	243	486	729	1 458	2 176		5 092
ИТОГО	1 908	486	729	1 458	6 327		10 908

4.10. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка.

Номинальный зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.10.19 и на 01.01.19 составлял 51 000 тыс. руб.

Участниками банка являются : ПАО Банк «ВВБ» (доля в уставном капитале 4,4%), ООО "ПОЛИГРАФ ПРИНТ" (доля в уставном капитале 5,6%) и 8 физических лиц. Максимальная доля одного физического лица – 30,2 %.

Вложения в уставный капитал осуществлялись в валюте РФ.

В течение 2019 г. Банк не проводил увеличение уставного капитала.

В связи с тем, в 2018-2019 гг. один из участников общества заявил об уменьшении своей доли, а другие участники общества отказались от их приобретения либо не получено согласие на отчуждение доли или части доли участнику общества или третьему лицу при условии, что необходимость получить такое согласие предусмотрена уставом общества, обществом была приобретена по требованию участника общества принадлежащие ему часть доли, что составляет 27 126 тыс. руб. Решением Арбитражного суда по Ярославской области сделки по отчуждению физическим лицом доли в уставном капитале Банку признаны недействительными, вынесено решение о применении последствий недействительности в виде приведения сторон в первоначальное положение, существовавшее до совершения сделок, в результате на балансе Банка отражены требования к физическому лицу по возврату ранее выплаченных денежных средств, и создан резерв на возможные потери, сумма требований за вычетом начисленного резерва уменьшает источники базового капитала в сумме 25 770 тысяч рублей.

4.11. Информация о предоставленных и полученных гарантиях.

Тыс.руб.			
№	Наименование статьи	2019 г.	2018 г.
1	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16 170	11 272
	В % к 2018 году	143,45%	
2.	Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 311 786	362 790
	В % к 2018 году	361,58%	

По состоянию на 01.10.19 года Банком выданы гарантии:

Наименование клиента	№ договора	Дата выдачи	Дата предъявления	КК	Сумма, тыс.руб.
Индивидуальный предприниматель Минюк К. Г.	ДГ 00005	29.12.2018	31.12.2019	2	3970
ООО "Инвестпоставка"	ДГ02/2019	04.03.2019	01.03.2020	2	250
ООО "Регион-Продукт"	ДГ3/2019	15.03.2019	21.03.2020	2	4000
ООО "Инвестпоставка"	ДГ 5/2019	25.03.2019	01.03.2020	2	250
ООО «МТУ»	ДГ 6/2019	12.08.2019	30.09.2020	3	7700

V. Сопроводительная информация по форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

5.1. Процентные доходы и расходы.

тыс. руб.			
№	Наименование статьи	За отчетный период 2019 г.	За соответствующий период 2018 г.
1	Процентные доходы - всего, в том числе:	183537	141221
1.1.	От размещения средств в других банках	17622	14696
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам,	165915	126525
2	Процентные расходы - всего, в том числе:	-63626	-41798
2.1.	По срочным вкладам физических лиц	- 50998	- 32424
2.2.	По срочным депозитам юридических лиц	-7672	-5420
2.3.	По текущим/расчетным счетам	-3458	-3839
2.4.	По выпущенным долговым ценным бумагам	- 1498	- 115

5.2. Комиссионные доходы и расходы.

тыс. руб.

№	Наименование статьи	За отчетный период 2019 г.	За соответствующий период 2018 г.
	Комиссионные доходы - всего, в том числе:	43197	41868
1	расчетные операции (кроме вознаграждений по предоставленным кредитам)	28147	16068
2	кассовые операции	10427	7945
3	комиссии по операциям с банковскими картами	2911	1909
4	комиссии по валютнообменным операциям	0	37
5	комиссии по выданным гарантиям	1082	94
6	от оказания посреднических услуг	536	2677
7	прочие	94	0
	Комиссионные расходы - всего, в том числе:	- 7755	- 8872
1	за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	- 3434	-2673
2	за расчетное и кассовое обслуживание	- 3082	- 3256
3	по операциям с валютными ценностями	- 1110	- 2764
4	прочие	- 129	- 179

5.3. Доходы и расходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами.

тыс. руб.

№	Наименование статьи	За отчетный период 2019 г.	За соответствующий период 2018 г.
	Доходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами - всего, в том числе:	19861	32922
1	Доходы от операций с иностранной валютой	19861	32922
2	Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
3	Доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
	Расходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами – всего	- 8079	- 23882
1	Расходы от операций с иностранной валютой	- 8079	- 23882
2	Расходы от операций с ценными бумагами	0	0
	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11782	9040
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2828	3257

5.4. Административные и операционные расходы и прочие операционные доходы.

тыс. руб.

№	Наименование статьи	За отчетный период 2019 г.	За соответствующий период 2018 г.
	Административные и операционные расходы - всего, в том числе:	- 139909	- 111905
1	расходы на содержание персонала	-101832	- 83257
2	Организационные и управленческие расходы	- 21682	- 15887
3	расходы по арендованным основным средствам и по финансовой аренде (лизинг)	- 4874	- 5366
4	амортизация основных средств и нематериальных активов	- 4355	- 2627
5	Расходы от выбытия (реализации) имущества	- 1827	- 368
6	Расходы на содержание и ремонт основных средств и другого имущества	- 4343	- 3572
7	прочее	- 996	- 828
	Прочие операционные доходы - всего	2841	1682

5.5. Возмещение (расход) по налогам.

№	Наименование статьи	За отчетный период 2019 г.	За соответствующий период 2018 г.
1	Начисленные (уплаченные) налоги, кроме налога на прибыль	-3882	- 4421
2	Налог на прибыль	- 7759	-3685
3	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-2737	-10
4	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
5	Итого расход по налогу на прибыль	- 10496	- 3695
	Возмещение (расход) по налогам	- 14378	-8116

VI. Сопроводительная информация по формам отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" .

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия клиентов, вкладчиков, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Собственные средства (капитал) банка на 01.10.19 составляли 334 261 тыс. руб., на 01.01.2019 – 355 628 тыс. руб. Снижение за отчетный период составило 21 367 тыс. руб.

в тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.19		На 01.01.2019	
		Сумма	В % к капиталу	Сумма	В % к капиталу
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал	255 747	76,51	274 381	77,15
1.1	• Базовый	255 747	76,51	274 381	77,15
1.2	• Добавочный	0		0	
2	Дополнительный капитал	78 514	23,49	81 247	22,85
	Итого собственных средств (капитала) банка	334 261	100,0	355 628	100,0

За 9 месяцев 2019 года структура капитал банка практически не изменилась.

6.1. Основные характеристики основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала.

Номинальный зарегистрированный уставный капитал банка на 01.10.19 и 01.01.2019 составлял 51 000 тыс. руб.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд. Для этого Банк при каждом распределении прибыли на основании решения общего собрания участников отчисляет не менее 5 % от чистой прибыли в резервный фонд. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка, а также других целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России. Остатки неиспользованных средств резервного фонда переходят на следующий год. Резервный фонд не может быть использован для других целей.

По состоянию на 01.10.19 резервный фонд сформирован в размере 18 981 тыс. руб.

Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала) банка:

- нераспределенная прибыль прошлых лет: на 01.10.19 – 212 540 тыс. руб.

- прибыль отчетного года на 01.10.19 по форме 0409123 «Расчет собственных средств» составила 13 080 тыс. руб. Прибыль за отчетный период показана с учетом корректировок резервов на возможные потери до резерва под ожидаемые кредитный убытки и начисленных процентов по ссудам IV-V категории качества за вычетом резервов.

На финансовый результат оказало влияние формирование резервов на возможные потери. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов представлена ниже:

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	70657	-37621	108278
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	58445	-40653	99098
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6411	1889	4522
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5801	1143	4658

В течение отчетного периода 2019 года списано безнадежных ссуд за счет сформированного резерва на возможные потери в сумме 36 144,5 тыс. руб. и процентов по ним-457 т.р.

Показатели, уменьшающие источники базового капитала :

- нематериальные активы 1 004 тыс. руб.;
- требования к физическому лицу за вычетом созданного резерва по вложениям в собственные доли в уставном капитале – 25 770 тыс. руб.

Базовый капитал на 01.10.19 составил 255 747 тыс. руб.

Дополнительный капитал сформирован за счет прироста стоимости имущества при переоценке в размере 81 792 тыс. руб. С учетом отложенного налога на прибыль (16 358 тыс. руб.) дополнительный капитал, сформированный за счет прироста стоимости имущества при переоценке, составляет 65 434 тыс. руб.

В связи с получением Банком в 2018 году Базовой лицензии Раздел 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2019. и на 01.10.19 года не заполняется. Информация об уровне достаточности капитала приведена в разделе 1.1. Отчета .

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	51000	51000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	51000	51000
1.2	привилегированными акциями	0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	212540	212754
2.1	прошлых лет	212540	208474
2.2	отчетного года	0	4280
3	Резервный фонд	18981	18767
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	282521	282521
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	26774	8140
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0
5.2	вложения в собственные акции (доли)	25770	7010
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	1004	1130
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	255747	274381
7	Источники добавочного капитала	0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	0	0
9	Добавочный капитал, итого	0	0

	(строка 7 – строка 8)		
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	255747	274381
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	78514	81247
11.1	Резервы на возможные потери	0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	78514	81247
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	334261	355628
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	2457577	2175766
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2559136	2277325

VII. Сопроводительная информация по форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Банк на ежедневной основе проводит расчет и отслеживает выполнение обязательных нормативов в соответствии с установленными Банком России допустимыми значениями, а также производит расчет собственных средств (капитала) Банка.

В 2018 году Банк получил базовую лицензию № 2564 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, выданной ЦБ РФ 06.11.2018. Согласно нормативных требований Банка России (Инструкция Банка России от 06.12.2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией») для банков с базовой лицензией установил следующие обязательные нормативы:

- достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);
- достаточности основного капитала (Н1.2);
- текущей ликвидности (Н3);
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

Информация о выполнении банком обязательных нормативов приведена в таблице:

Наименование показателя	Нормативное значение %	На 01.10.19	На 01.01.2019	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	$\geq 4,5$	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	16,1	13,7
Норматив достаточности основного капитала	$\geq 6,0$	10,3	12,4	16,1	13,7

(Н1.2)					
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	$\geq 8,0$	13,0	15,6	19,6	17,0
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15 \%$	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	44,3	58,0
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50 \%$	77,5	62,9	60,7	61,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120 \%$	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	35,0	55,0
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25 \%$			21,0	23,1
	$\leq 20 \%$	19,3	19,9		
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800 \%$	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	237,7	291,9
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1)	$\leq 50 \%$	Отменен	Отменен	2,3	1,5
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1)	$\leq 3 \%$	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	2,6	1,8
Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	$\leq 25 \%$	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	0,0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	$\leq 20 \%$	3,7	2,3	2,3	1,5

В отчетном году наблюдалось превышение минимально установленных значений нормативов достаточности капитала в соответствии с Базелем III.

В 3 квартале 2019 года Банком было 1 нарушение длительностью 4 дня норматива Н6(максимальные предельные значения обязательных нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), установленные Банком России в размере 20%. (см. п.7.1.)

На внутримесячные даты значения остальных нормативов были стабильно выше установленного минимума.

7.1. Оценка фактических значений обязательных нормативов деятельности банка и их соответствие нормативам, установленным Банком России.

В 3 квартале 2019 года в период с 13.08.2019 по 16.08.2019 Банком были нарушены максимальные предельные значения обязательных нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), установленные Банком России в размере 20%. Данное нарушение было обусловлено исключением трех заемщиков из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, вследствие чего Банк был обязан при расчете показателя норматива Н6 применять к требованиям кредитного характера коэффициент 2,0, и произошло до вступления в силу Указания Банка России от 18.07.2019 N 5213-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 6 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", согласно которому требования к субъектам малого и среднего предпринимательства после исключения их из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии со статьей 4.1 Федерального закона "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" включаются в расчет норматива Н6 без применения коэффициента 2,0 по 31 декабря того же года, в котором субъект малого и среднего предпринимательства был исключен из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства.

Основными индикаторами состояния ликвидности являются обязательные нормативы ликвидности. В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет ежедневный расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям (см. таблицу выше).

Нарушений обязательных экономических нормативов, установленных в соответствии с Инструкциями Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» в течение отчетного периода 2019 года не было.

VIII. Сопроводительная информация по форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Остатков денежных средств, имеющих у Банка, но недоступных для использования либо имеющих ограничения по их использованию, у Банка нет.

Наиболее существенную долю денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности, в отчетном периоде, составляли:

- проценты полученные 181415 тыс. руб.;
- проценты уплаченные - 75767 тыс. руб.;
- комиссии полученные 43171 тыс. руб.;
- комиссии уплаченные - 8025 тыс. руб.;
- доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой 11782 тыс. руб.;
- прочие операционные доходы 2068 тыс. руб.;
- операционные расходы - 138066 тыс. руб.;
- расход по налогам - 16246 тыс. руб.

Движение денежных средств осуществляется на территории Ярославской области.

IX. Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

В ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) организована система контроля и управления банковскими рисками, способствующая принятию руководством Банка оптимальных управленческих решений, получению наибольшего дохода при допустимом уровне риска, обеспечению ликвидности и возможности выхода с минимальными потерями в случае возникновения кризисных ситуаций. К основным задачам системы управления рисками и капиталом, которые реализуются для достижения поставленных цели, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами (далее - управление рисками);

- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка (далее - потенциальные риски);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее - управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Общими подходами к управлению рисками являются следующие:

- управление рисками – непрерывный процесс, являющийся частью управления Банка, направленный на выявление потенциальных событий, влияющих на выполнение целей Банка, управление связанными с такими событиями рисками и контроль за сокращением возможных потерь, обусловленных риском.
- Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, конкретизирует сферы действия риска (операции, инструменты, валюта, сроки). Определяются риски, принимаемые Банком, среди которых определяются риски, контролируемые Банком, и риски, неподконтрольные ему;
- в отношении контролируемых рисков решается, принимает ли Банк на себя эти риски, а также до какой степени они могут быть уменьшены. В отношении неподконтрольных рисков решается, принимаются ли эти риски Банком или необходимо сократить объемы рискового бизнеса либо выйти из него вообще;
- из числа типичных рисков, принимаемых Банком, выделяются наиболее значимые, т.е. те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, составляется Перечень значимых банковских рисков.

При выявлении значимых для Банка рисков могут применяться индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка признаются значимыми на постоянной основе кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный и рыночный риски. Помимо выработки стратегического подхода к управлению рисками определяются методологические подходы к оценке каждого риска и методология определения общего риска Банка, методы управления, минимизации, хеджирования рисков. Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей при осуществлении банковской деятельности, признаются существенными и проводится их оценка. В отношении значимых рисков Советом директоров устанавливаются лимиты риска. Установление лимита риска (выделение капитала на его покрытие) осуществляется Советом директоров Банка. Установленные лимиты риска на протяжении всего периода действия подлежат регулярным процедурам контроля их соблюдения с доведением результатов до соответствующего уровня руководства Банка. Основными методами управления рисками (в т.ч. их оценки, ограничения и снижения) являются:

Избежание риска – действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска;

Принятие риска – отсутствие активных действий в отношении воздействия на вероятность появления или масштаб последствий реализации риска. Принятие риска происходит в случае высокой устойчивости к риску, либо отсутствия (ограничения) возможности реагирования, либо в случае, когда затраты на осуществление какого-либо действия значительно выше потенциальных угроз;

Передача риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности или масштабов последствий реализации риска с использованием механизмов передачи риска. Основными механизмами передачи риска являются страхование и аутсорсинг.

Уменьшение риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштабов последствий реализации риска. В рамках данного метода применяются следующие приемы:

- Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами;

- Диверсификация – прием распределения риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой;

- Анализ сценариев (или моделирование) используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий;

Объединение риска – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки;

Распределение риска – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики.

В целях предупреждения возможности повышения уровня рисков, обеспечения эффективности управления рисками и накопления необходимых знаний для последующего принятия решений при анализе рисков Банк осуществляет контроль рисков. Решение задач в рамках контроля за рисками происходит на трех уровнях. На первом уровне контроля и отслеживания рисков, который происходит в подразделениях Банка, подверженных данному виду риска, и там, где он был идентифицирован, осуществляется:

- организация контроля выполнения сотрудниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных внутренними нормативными стандартами конкретного направления деятельности Банка;
- мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнес-направления текущему состоянию, целям и задачам этого направления;
- мониторинг соответствующих индикаторов на предмет превышения их текущих значений над пороговыми, как по каждому единичному индикатору, так и по группе, отраженной в матрице индикаторов по каждому из видов идентифицированных рисков;
- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;
- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска.

На втором уровне контроля Служба управления рисками проводит:

- мониторинг состояния и размера определенных рисков;
- осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками текущему состоянию конкретного бизнес-направления и Банка в целом;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- своевременное информирование руководства Банка о существенном увеличении доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по бизнес-направлению и/или группе инструментов;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;
- контроль адекватного увеличения размера риска по отношению к изменению размера активов Банка;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

На третьем уровне контроля Правление Банка и/или Совет директоров контролирует:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнес-направления и/или Банка в целом под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Мониторинг и контроль банковских рисков на каждом уровне производится на регулярной основе.

Управление рисками осуществляется в следующих формах:

- Прямое директивное управление рисками Правлением Банка;
- принятие решения о целесообразности проведения отдельных операций с учетом имеющихся рисков;
- принятие решения о целесообразности внедрения новых продуктов после их оценки с точки зрения доходности и степени риска;
- Ограничение рисков за счёт:
 - лимитирования операций – выделение лимитов на отдельных контрагентов, на отдельные группы операций и финансовые инструменты, на сотрудников, несущих ответственность за операции;
 - проведения регулярного анализа финансового состояния Банка, определения достаточности капитала для проведения операций, анализа качества активов, текущего контроля состояния ликвидности в кратко- и среднесрочной перспективе (до 6 месяцев);

- финансового планирования прогнозного банковского портфеля с учетом воздействия факторов риска на предстоящий период (как правило - до 1 года).

В целях осуществления управления рисками производится постоянный мониторинг рисков с учетом изменений внутренних и внешних условий.

Перечень подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков:

- операционные подразделения;
- подразделения кредитования, валютных операций;
- юридический отдел;
- отдел информационных технологий;
- бухгалтерия.

Подразделением Банка, осуществляющим функции управления рисками является Служба управления рисками.

Перечень подразделений Банка, осуществляющих функции контроля рисков:

- Служба управления рисками (далее – СУР);
- Служба внутреннего аудита (далее – СВА).

Плановые (целевые) уровни рисков, а также их структура определяются Советом директоров банка ежегодно на основании отдельного решения, принятого по результатам рассмотрения Отчета о банковских рисках по итогам отчетного года. Формирование целевой структуры рисков основывается на направлениях бизнеса Банка на текущий период и возможных (плановых на следующий бизнес-цикл) источниках пополнения капитала. Если в Банке не планируются существенные изменения объемов и направлений деятельности, то целевая структура рисков принимается как соответствующая текущей структуре на дату принятия (изменения) настоящей Стратегии. Формирование внутренней отчетности по ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка.

Отчетность по ВПОДК Банка включает следующие элементы:

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчеты об агрегированном объеме значимых рисков, о принятых объемах каждого вида рисков и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- Отчет о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Отчетность, указанная выше, формируется Службой по управлению рисками в порядке и с периодичностью, установленной внутренними документами Банка:

- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.
- Отчеты о результатах стресс-тестирования и отчет об оценке достаточности капитала представляются Совету директоров и Правлению Банка ежеквартально.
- Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка - один раз в месяц.

Информация о несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления по мере выявления указанных фактов.

В целях снижения уровня банковских рисков и контроля за ними в Банке разработаны процедуры управления основными банковскими рисками. Это позволяет Банку создавать адекватное покрытие по всему спектру рисков, принимаемых Банком, планировать структуру собственного капитала и обеспечивать соблюдение норматива достаточности капитала и нормативов ликвидности.

Основные сферы управления рисками включают в себя кредитный риск, процентный и валютный риски, риск ликвидности, операционный, правовой и репутационный риски, риск нарушения информационной безопасности.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

- К компетенции Совета Директоров Банка относится организация общей системы контроля по управлению рисками, одобрение основных принципов политик и процедур по управлению рисками.
- Правление несет ответственность за принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок.

- Кредитный комитет несет ответственность за управление кредитными рисками и осуществляет контроль за этими рисками как на уровне кредитного портфеля Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

- Идентификация рисков, их оценка и организация «встраивания» процессов контроля, ограничивающих риск, в бизнес-процесс осуществляется тем подразделением Банка, которое осуществляет операцию, связанную с риском.

- Независимую оценку осуществляет Служба внутреннего аудита банка. Служба внутреннего аудита информирует руководство Банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений.

- Служба управления рисками на постоянной основе осуществляет мониторинг, оценку и управление банковскими рисками, а также доводит результаты данной работы до Совета директоров и исполнительных органов банка. Осуществляет разработку методик оценки и проведение оценки банковских рисков, разработку и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по их ограничению и снижению.

Исходя из масштабов и условий деятельности Банка значимыми банковскими рисками являлись:

- Кредитный риск;
- Риск потери ликвидности;
- Рыночный риск;
- Операционный риск;
- Риск концентрации.

Кредитный риск — это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Идентификация и управление данным видом риска производится по всем финансовым продуктам, содержащим кредитный риск и отраженным в бухгалтерском балансе Банка.

Управление и контроль за кредитными рисками Банка носят многоступенчатый характер:

- руководители кредитующих подразделений Банка и его внутренних структурных подразделений осуществляют оперативный контроль за уровнем кредитного риска, соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; ежедневно информируют руководителя Службы управления рисками об изменении показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;

- Председатель Правления Банка принимает решение по определению кредитного риска по сделкам, связанным с принятием кредитного риска на контрагента/ группу связанных контрагентов не сумму, не превышающую 1 млн. руб.

не входящим в компетенцию Кредитного комитета;

- Кредитный комитет рассматривает вопросы о предоставлении (продлонгации) кредитов, выдаче поручительств, гарантий на суммы свыше 1 млн. руб.;

- Правление Банка осуществляет общее управление кредитным риском, рассмотрение и утверждение внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления кредитным риском (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания учредителей и Совета директоров Банка); утверждение лимитов показателей мониторинга кредитного риска; распределение полномочий и ответственности по управлению кредитным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

- Совет директоров осуществляет утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе кредитным риском), оценку эффективности управления кредитным риском; контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению кредитным риском; контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления кредитным риском отдельными подразделениями и кредитной организацией в целом;

В целом подход Банка к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике.

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Банком разработаны процедуры и методики по порядку выдачи и мониторинга кредитов. Устанавливаются лимиты на отдельных заемщиков и группу взаимосвязанных заемщиков, а также осуществляется контроль за их соблюдением. Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. Оценка финансового положения заемщиков производится на этапе анализа кредитной заявки и в период мониторинга ссуды. При этом используется балльная (рейтинговая) система оценки заемщика. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела регулярно

составляют профессиональное суждение на основе анализа бизнеса и финансовых показателей клиента, определяют категорию качества кредита и размера резерва, соответствующего уровню риска по кредиту. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Председателя Правления банка и анализируется ими. Кредитный отдел осуществляет контроль за своевременным выполнением заемщиками обязательств перед Банком, а также мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности.

Управление кредитным риском осуществляется также путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В качестве обеспечения выданных ссуд, в основном, принимается недвижимость, транспортные средства, кроме того, товары обороте, готовая продукция и оборудование. Проводится оценка рыночной стоимости обеспечения в форме залога, оценка финансового положения поручителей, осуществляется контроль - как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий - за наличием и сохранностью предмета залога в течение срока действия договора.

По состоянию на 01.10.2019 кредитный портфель Банка составлял 1 659 862 тыс. руб., в том числе просроченная задолженность – 16 156 тыс. руб. (0,97% кредитного портфеля), которая вся являлась сроком более 30 дней. Общая сумма созданных резервов на возможные потери по ссудам – 49 853 тыс. руб. (3% кредитного портфеля).

По состоянию на 01.10.2019 общий объем обеспечения по кредитам в виде залога (заклада) имущества составлял 2 142 917 тыс. руб., коэффициент покрытия ссудной задолженности имущественным залогом – 129,1% ссудной задолженности. Дополнительно Банком получено обеспечение в виде поручительств на общую сумму 1 311 786 тыс. руб.

Общие показатели для оценки кредитного риска

(тыс. руб.)

Показатель	Показатели на отчетные даты						Изменения месяц		Изменения за квартал	
	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.08.2019	01.09.2019	01.10.2019	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредитный портфель	1 537 917	1 803 575	1 753 820	1 688 549	1 769 273	1 659 862	-109 411	-6,18	-93 958	-5,36
Расчетный резерв	137 041	135 175	109 176	102 749	96 522	94 016	-2 506	-2,60	-15 160	-13,89
РВПС фактический	86 845	77 538	59 004	54 978	51 540	49 853	-1 687	-3,27	-9 151	-15,51
Сумма принятого обеспечения	2 223 659	2 639 327	3 188 035	3 359 330	3 382 673	3 454 703	72 030	2,13	266 668	8,36
Сумма просроченного основного долга	52 196	35 912	16 157	16 224	16 165	16 156	-9	-0,06	-1	-0,01
Сумма долга, списанная за счет резервов	25 007	41 263	27 512	27 512	27 512	27 512	0	0,00	0	0,00
Капитал банка	362 077	343 709	342 014	328 363	330 932	334 261	3 329	1,01	-7 753	-2,27
H6	19,58	19,46	18,82	19,60	19,55	19,25	-0,30	-1,53	0,43	2,28
H25	2,21	2,25	2,31	2,36	2,53	3,65	1,12	44,27	1,34	58,01
ссуды 1 категория качества	71 213	58 991	55 650	46 307	49 593	43 815	-5 778	-11,65	-11 835	-21,27
ссуды 2 категория качества	1 199 721	1 472 750	1 454 066	1 438 940	1 540 580	1 442 743	-97 837	-6,35	-11 323	-0,78
ссуды 3 категория качества	195 288	203 359	199 506	159 243	135 553	130 268	-5 285	-3,90	-69 238	-34,70
ссуды 4 категория качества	19 381	32 673	28 378	27 885	27 382	26 880	-502	-1,83	-1 498	-5,28
ссуды 5 категория качества	52 313	35 802	16 220	16 174	16 165	16 156	-9	-0,06	-64	-0,39
резерв 2 категория качества	20 562	24 807	20 568	22 315	21 891	20 889	-1 002	-4,58	321	1,56
резерв 3 категория качества	8 468	11 433	17 224	11 512	8 527	7 872	-655	-7,68	-9 352	-54,30
резерв 4 категория качества	5 503	5 496	4 992	4 977	4 957	4 936	-21	-0,42	-56	-1,12
резерв 5 категория качества	52 313	35 802	16 220	16 174	16 165	16 156	-9	-0,06	-64	-0,39

Структура кредитного портфеля по категориям качества

тыс. руб.

Показатель	Показатели на отчетные даты						Изменение за месяц		Изменение за квартал	
	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.08.2019	01.09.2019	01.10.2019	тыс. руб./%	%	тыс. руб./%	%
ссуды 1 категория качества	71 213	58 991	55 650	46 307	49 593	43 815	-5 778	-11,65	-11 835	-21,27
уд. вес, %	4,63	3,27	3,17	2,74	2,80	2,64	-0,16	-5,83	-0,53	-16,81
ссуды 2 категория качества	1 199 721	1 472 750	1 454 066	1 438 940	1 540 580	1 442 743	-97 837	-6,35	-11 323	-0,78
уд. вес, %	78,01	81,66	82,91	85,22	87,07	86,92	-0,15	-0,18	4,01	4,84
резерв	20 562	24 807	20 568	22 315	21 891	20 889	-1 002	-4,58	321	1,56
ссуды 3 категория качества	195 288	203 359	199 506	159 243	135 553	130 268	-5 285	-3,90	-69 238	-34,70
уд. вес, %	12,70	11,28	11,38	9,43	7,66	7,85	0,19	2,44	-3,53	-31,01
резерв	8 468	11 433	17 224	11 512	8 527	7 872	-655	-7,68	-9 352	-54,30
ссуды 4 категория качества	19 381	32 673	28 378	27 885	27 382	26 880	-502	-1,83	-1 498	-5,28
уд. вес, %	1,26	1,81	1,62	1,65	1,55	1,62	0,07	4,64	0,00	0,08
резерв	5 503	5 496	4 992	4 977	4 957	4 936	-21	-0,42	-56	-1,12

ссуды 5 категория качества	52 313	35 802	16 220	16 174	16 165	16 156	-9	-0,06	-64	-0,39
уд. вес, %	3,40	1,99	0,92	0,96	0,91	0,97	0,06	6,53	0,05	5,24
резерв	52 313	35 802	16 220	16 174	16 165	16 156	-9	-0,06	-64	-0,39
кредитный портфель	1 537 917	1 803 575	1 753 820	1 688 549	1 769 273	1 659 862	-109 411	-6,18	-93 958	-5,36

В 3 квартале 2019 года в структуре кредитного портфеля Банка произошли следующие изменения:

- Кредитный портфель уменьшился на 93 958 тыс. руб. (на 5,36%), при этом наблюдается уменьшение размера ссуд всех категорий качества;
- В 3 квартале 2019 года общий объем созданных резервов на возможные потери по ссудам снизился на сумму 9 151 тыс. руб. (на 15,51%), при этом объем резервов по нестандартным ссудам увеличился на 321 тыс. руб. (на 1,56%), по ссудам других категорий качества резервы уменьшились, что обусловлено корректировкой резервов с учетом имеющегося обеспечения, а также частичным погашением ссудной задолженности.

В целом, структура кредитного портфеля существенно не изменилась, наибольшую долю по-прежнему составляют ссуды 2 категории качества, в отчетном периоде уменьшились объемы ссуд по всем категориям качества, в том числе за счет частичного урегулирования просроченной задолженности по кредитам 5 категории качества.

Анализ структуры кредитного портфеля по срокам предоставления кредитов

тыс. руб.

	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.08.2019	01.09.2019	01.10.2019	изменение за месяц		изменение за квартал		Доля в КП %
							тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Овердрафт	77 337	166 730	129 718	82 294	89 824	99 380	9 556	10,64	-30 338	-23,39	5,99
Кредиты до 1 месяца	0	0	5 000	1 455	2 524	0	-2 524	-100,00	-5 000	-100,00	0,00
Кредиты до 3 месяцев	25 635	34 196	29 595	54 947	32 773	14 570	-18 203	-55,54	-15 025	-50,77	0,88
Кредиты до 6 месяцев	46 327	93 670	94 146	65 713	138 489	91 621	-46 868	-33,84	-2 525	-2,68	5,52
Кредиты до 1 года	798 407	904 037	881 866	902 986	915 057	866 408	-48 649	-5,32	-15 458	-1,75	52,20
Кредиты от 1 года до 3 лет	502 435	534 097	564 590	532 490	535 661	533 286	-2 375	-0,44	-31 304	-5,54	32,13
Кредиты свыше 3 лет	35 580	34 933	32 748	32 440	38 780	38 441	-339	-0,87	5 693	17,38	2,32
Просроченная задолженность	52 196	35 912	16 157	16 224	16 165	16 156	-9	-0,06	-1	-0,01	0,97
Кредитный портфель	1 537 917	1 803 575	1 753 820	1 688 549	1 769 273	1 659 862	-109 411	-6,18	-93 958	-5,36	100,00

В течение сентября 2019 года, как в целом и за 3 квартал, объем ссудной задолженности уменьшился по всем срокам кредитования.

Структура кредитного портфеля по срокам предоставления в отчетном периоде существенно не изменилась: основную долю кредитного портфеля составляют кредиты, предоставленные на срок до 1 года – 52,2%, кредиты от 1 года до 3 лет – 32,13%, овердрафтное кредитование – 5,99%, кредиты до 6 месяцев – 5,52%, кредиты свыше 3 лет – 2,32%, кредиты до 3 месяцев – 0,88%, кредиты до 1 месяца – 0%.

Просроченная задолженность за сентябрь 2019 года уменьшилась на 9 тыс. руб. (на 0,06%) и на 01.10.2019 составила 16 156 тыс. руб. (0,97% кредитного портфеля). За 3 квартал 2019 года просроченная задолженность уменьшилась на 1 тыс. руб. (на 0,01%).

Структура кредитного портфеля по категориям клиентов

тыс. руб.

Наименование	Показатели на отчетные даты						изменение за месяц		изменение за квартал		Доля в КП %
	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.08.2019	01.09.2019	01.10.2019	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Кредиты ЮЛ	1 278 984	1 470 656	1 406 852	1 360 226	1 447 184	1 344 070	-103 114	-7,13	-62 782	-4,46	80,97
Кредиты ИП	74 842	101 645	107 569	104 656	99 022	90 734	-8 288	-8,37	-16 835	-15,65	5,47
Кредиты ФЛ	184 091	231 274	239 399	223 667	223 067	225 058	1 991	0,89	-14 341	-5,99	13,56
Итого	1 537 917	1 803 575	1 753 820	1 688 549	1 769 273	1 659 862	-109 411	-6,18	-93 958	-5,36	100,00

В течение 3 квартала 2019 года объемы кредитования уменьшились по всем категориям заемщиков.

Структура просроченной задолженности по срокам

тыс. руб.

Показатель	Показатели на отчетные даты						Изменение за месяц		Изменение за квартал	
	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.08.2019	01.09.2019	01.10.2019	тыс. руб./ %	%	тыс. руб./ %	%
ФЛ, в т.ч.	391	503	497	564	505	496	-9	-1,78	-1	-0,20
до 30	32	55	87	50	0	0	0	0,00	-87	-100,00
31-90	67	123	68	135	112	0	-112	-100,00	-68	-100,00
91-180	0	59	68	68	91	158	67	73,63	90	132,35
свыше 180	292	266	274	311	302	338	36	11,92	64	23,36
ЮЛ и ИП, в т.ч.	51 805	35 409	15 660	15 660	15 660	15 660	0	0,00	0	0,00
до 30	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0	0,00
31-90	290	0	0	0	0	0	0	0,00	0	0,00
91-180	1 930	290	0	0	0	0	0	0,00	0	0,00
свыше 180	49 585	35119	15660	15660	15660	15660	0	0,00	0	0,00
Итого просроченная задолженность	52 196	35 912	16 157	16 224	16 165	16 156	-9	-0,06	-1	-0,01

В течение 3 квартала 2019 года общий размер просроченной задолженности уменьшился на 1 тыс. руб. (на 0,01%). Все изменения размера просроченной задолженности отмечались только по ссудам физических лиц, просроченная задолженность по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в 3 квартале 2019 года не изменялась.

В целом, за отчетный период снижение общей суммы просроченной задолженности обусловленное списанием безнадежных ссуд заемщиков, исключенных из реестра ЕГРЮЛ.

Структура обеспечения по кредитам

тыс. руб.

Показатель	Показатели на отчетные даты						изменения за месяц		изменения за квартал		Доля %
	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.08.2019	01.09.2019	01.10.2019	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Недвижимость	968 671	1 059 900	1 148 877	1 130 452	1 078 615	1 100 620	22 005	2,04	-48 257	-4,20	32,54
Транспортное средство	266 569	247 397	238 256	254 421	261 636	241 269	-20 367	-7,78	3 013	1,26	7,13
Оборудование	173 471	181 913	203 157	208 248	209 239	195 102	-14 137	-6,76	-8 055	-3,96	5,77
Товары в обороте	206 833	306 635	260 234	256 165	257 199	250 368	-6 831	-2,66	-9 866	-3,79	7,40
Прочее	232 156	339 675	362 696	351 043	329 793	327 993	-1 800	-0,55	-34 703	-9,57	9,70
Поручительство	362 790	455 526	936 222	1 131 436	1 218 626	1 311 786	93 160	7,64	375 564	40,11	38,78
Ценные бумаги	13 169	48 281	38 593	27 565	27 565	27 565	0	0,00	-11 028	-28,58	0,81
Итого	2 223 659	2 639 327	3 188 035	3 359 330	3 382 673	3 454 703	72 030	2,13	266 668	8,36	102,13

По состоянию на 01.10.2019 общий объем обеспечения по кредитам составил 3 454 703 тыс. руб., предоставленное обеспечение покрывает ссудную задолженность Банка на 208,13%.

За 3 квартал 2019 года объем обеспечения увеличился на 266 668 тыс. руб. (на 8,36%), увеличение показателя достигнуто также за счет роста объема принятых поручительств (увеличение на 375 564 тыс. руб.) и кредитования под залог транспортных средств: увеличение размера залога составило 3 013 тыс. руб. (1,26%). Кредитование под другие виды обеспечения показало отрицательную динамику.

По видам обеспечения кредитный портфель Банка диверсифицирован следующим образом: наибольшую долю в кредитном портфеле занимают кредиты под залог недвижимости – 32,54% (1 100 620 тыс. руб.), транспортных средств – 7,73% (261 636 тыс. руб.), товаров в обороте – 7,60% (257 199 тыс. руб.), оборудования – 6,19% (209 239 тыс. руб.). Доля обеспечения в виде поручительства составляет 36,03% (1 218 626 тыс. руб.), в виде залога ценных бумаг – 0,81% (27 565 тыс. руб.).

Риск ликвидности.

Под риском ликвидности понимается риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении их срока или текущие платежи по поручению клиентов. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств).

одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления риском ликвидности в банке служит обеспечение достаточного объема ликвидности для своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает два основных компонента – управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью и управление перспективной ликвидностью.

Управление риском ликвидности осуществляется в Банке путем:

- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а также прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией Банка.

Банк разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями.

Управление мгновенной ликвидностью осуществляется Кредитным комитетом и представляет собой ежедневный контроль ликвидной позиции банка. В целях регулирования своей ликвидной позиции Банком осуществляются операции на межбанковском рынке – по привлечению денежных средств в целях ликвидации разрыва по ликвидности (в случае необходимости) и размещению избыточных денежных средств в целях повышения доходности Банка.

В течение 2019 года привлечения межбанковских кредитов не было. Банк располагал значительными остатками денежных средств, и с января 2019 г. банк размещал денежные средства в депозиты Центрального Банка. Использование данного инструмента позволяет не только управлять текущей ликвидностью, но и значительно снижать финансовые риски, а также добиваться максимальной эффективности использования ресурсов банка. В течение года в зависимости от наличия свободных ресурсов размещались денежные средства в депозиты Центрального Банка в «овернайт» суммами от 30 до 400 млн. руб.

Управление перспективной ликвидностью осуществляется Правлением Банка. Для предотвращения риска потери ликвидности используется основной метод анализа активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения, для чего используются оперативные данные по текущим платежам, привлечению и размещению средств и данные финансовой отчетности Банка. Руководители подразделений, участвующих в проведении банковских операций и сделок (операционное управление, кредитный отдел, Дополнительный офис «Розничные услуги», отдел межбанковского бизнеса, валютный отдел, отдел кассовых операций, отдел бухгалтерского учета и налогообложения), предоставляют информацию о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств по расчетам клиентов, по кредитным/депозитным договорам и иным сделкам, в процессе текущей деятельности обеспечивают контроль соблюдения установленных параметров, лимитов и нормативов по суммам кредитов /депозитов по срокам их погашения/востребования, валютно-обменных операций и других сделок. Службой управления рисками Банка на ежемесячной основе осуществляется анализ структуры активов и пассивов с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе. На основании полученных данных Правлением Банка принимаются управленческие решения относительно необходимости изменения дальнейшей политики по размещению и привлечению денежных средств.

Основными индикаторами состояния ликвидности являются обязательные нормативы ликвидности. В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет ежедневный расчет нормативов текущей ликвидности. В течение отчетного периода Банк стабильно выполнял нормативы ликвидности, установленные Банком России, а также своевременно исполнял свои обязательства перед клиентами, участниками, контрагентами. Нормативы ликвидности значительно превышали предельные значения, установленные Банком России.

Служба управления рисками проводит на регулярной основе стресс-тестирование с применением моделей вероятного развития событий при умеренном и плохом сценариях. Банк учитывает результаты стресс-тестов при уточнении стратегий, политик управления ликвидностью, а также при разработке планов действий на случай чрезвычайных обстоятельств. Порядок действий в случае возникновения риска потери ликвидности определен внутренним документом - Порядок разработки мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденных обстоятельств, в котором определены этапы проведения мероприятий по управлению и восстановлению ликвидности и полномочия органов управления, осуществляющих комплекс данных мероприятий.

Рыночный риск - это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок. Разделяют рыночный риск на следующие составляющие: валютный риск; фондовый риск; процентный риск. Совокупный размер рыночного риска в Банке незначителен.

Фондовый риск отсутствует. Операций с облигациями и акциями Банк не осуществляет.

Рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен, складывается за счет валютного риска.

Валютный риск связан с влиянием изменения курсов обмена иностранных валют на финансовый результат или балансовую стоимость портфелей финансовых инструментов банка. Валютным риском банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП) по каждой валюте, с которой работает банк, рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе. Размер открытой валютной позиции в течение отчетного периода не превышал 10% от капитала Банка.

Сотрудники валютного отдела ежедневно проводят оценку валютного риска по открытым банком позициям в иностранных валютах. При незначительных колебаниях рыночного курса решение о проведении конверсионных операций для уменьшения уровня валютного риска принимается на уровне руководителя отдела. В целом, влияние валютного риска на результаты деятельности Банка можно признать незначительным, так как 93,1 % активов и пассивов Банка сформированы в национальной валюте.

Процентный риск. 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 и приводить к возникновению убытков. С целью минимизации данного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения ресурсов с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки. В договорах на привлечение и размещение денежных средств, заключаемых Банком, предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг.

Показатели для расчета средневзвешенных ставок по размещенным ресурсам на 01.10.2019

Финансовый инструмент	Объем размещенных средств на 01.10.2019 тыс. руб.	Процентный доход, тыс. руб.	Средневзвешенная ставка размещения, %
Кредиты ЮЛ и ИП	1 419 144	14 743	11,89
Кредиты ФЛ	289 555	3 030	12,81
Просроченные кредиты	16 156	0	0,00
Размещение в Банке России	490 000	1 976	6,50
Итого размещение	2 214 855	19 749	10,73

Показатели для расчета средневзвешенных ставок по привлеченным ресурсам на 01.10.2019

Финансовый инструмент	Объем привлеченных средств на 01.10.2019 тыс. руб.	Процентный расход, тыс. руб.	Средневзвешенная ставка привлечения, %
Средства на счетах ЮЛ и ИП	816 695	355	0,53
Депозиты ЮЛ	105 585	609	7,02
Средства на счетах ФЛ	78 500	30	0,46
Депозиты ФЛ (руб.)	1 029 671	6 360	7,52
Депозиты ФЛ (вал.)	141 738	167	1,43
Векселя Банка	23 415	98	4,93
Итого привлечение	2 195 604	7 619	4,22

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства. Операционные риски Банка связаны с возможными недостатками в системах и процедурах управления и контроля над банковскими процессами, принятием неверных решений сотрудниками различного ранга, а также системными ошибками. Операционный риск возникает, когда работники Банка превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых процедур, стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска. Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, связанные с техногенными либо природными бедствиями.

Операционные убытки могут быть в виде снижения стоимости активов, досрочного списания (выбытия) материальных активов, денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, причиненных по вине банка, затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств, прочих убытков.

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска. Управление большинством операционных рисков осуществляется внутри самих отделов, где эти риски могут возникать. Оценка операционного риска осуществляется Службой управления рисками совместно с подразделениями, осуществляющими те или иные операции или процессы, на которых в наибольшей степени концентрируются конкретные факторы риска. Банком применяется балльно - весовой метод оценки операционного риска. Оценка производится на основании методики оценки, разработанной банком. Данная оценка позволяет выделять потенциально более рискованные направления деятельности банка или процессы. Уровень операционного риска рассчитывается регулярно, не реже, чем 1 раз в квартал.

Банком применяется также методика количественной оценки уровня операционного риска на основании данных официальной отчетности. Расчет производится на основании Отчета о финансовых результатах (форма 0409102) и Расчета собственных средств (капитала) (Базель III) (форма 0409123). Методика включает расчет и анализ индикаторов операционного риска, характеризующих уровень потерь от реализации операционных рисков в суммарных расходах; уровень затрат, связанных с управлением операционными рисками, в суммарных расходах; отношение затрат, связанных с управлением операционными рисками, к собственному капиталу и отношение базового индикатора операционного риска (15% от валового дохода) к собственному капиталу, и мониторинг динамики уровня данных показателей. Применение данной методики позволяет банку определить количественно затраты по предотвращению и последствия реализации операционного риска.

Расчет операционного риска.

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Операционный риск, всего, в том числе:	29211	29403
	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	194741	196021
1.1	чистые процентные доходы	128025	126938
1.2	чистые непроцентные доходы	66716	69083
1.3	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Операционный риск (ОР) = Сумма D / 3 * 15%

Для целей расчета требований капитала по покрытию операционного риска на 01.10.19

ОР = 29 211 тыс. руб.

Минимизация операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе и включает в себя организационные и контрольные мероприятия за деятельностью сотрудников (разграничение доступа к информации, установление лимитов и контроль за их исполнением, выверка расчетов и пр.), страхование имущества, организация резервного копирования информации и прочие мероприятия.

Для снижения операционного риска в части компьютерных и телекоммуникационных технологий в банке введены адекватные процедуры безопасности и контроля (криптография, использование систем кодировок, защищающих от несанкционированного доступа во время передачи и хранения информации, программное обеспечение, ограничивающее доступ к базам данных, файлам, программам). Для снижения риска персонала, связанного с возникновением ошибок при совершении банковских операций, их документировании и отражении в учете, банком используются специализированные программные средства для поддержки отдельных направлений деятельности, в т.ч. автоматизированная банковская система по обслуживанию физических лиц «Retail», программа «Комита Курьер JE» для осуществления контроля за соблюдением порядка представления сведений по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, направляемых в

Росфинмониторинг, программный комплекс «ИНЭК-АФСР» для анализа кредитоспособности заемщиков.

В Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, утвержденный Советом директоров Банка.

Риск концентрации: Банк принимает 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 соответствии с разработанными внутренними нормативными документами ВПОДК Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного и рыночного рисков), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Риск концентрации ограничен следующими лимитами:

-Максимальный суммарный объем кредитных требований к одному/группе связанных заемщиком в размере 70 млн. руб. - по состоянию на 01.10.2019 показатель составил 64 350 тыс. руб., т.е. установленный показатель не нарушен;

-Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) не более 20% - фактический показатель на 01.10.2019 составил 19,25%, т.е. норматив не нарушен;

-Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) не более 20% - фактический показатель на 01.10.2019 составил 3,65%, т.е. норматив не нарушен.

Риск на крупных кредиторов и вкладчиков (группы связанных кредиторов и вкладчиков), доля которых в совокупной величине аналогичных обязательств Банка составляет 10 и более процентов, отсутствует (на основании данных отчетности ф. 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации» по состоянию на 01.10.2019 максимальное значение доли составило 3,81%).

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности

Наименование	Показатели на отчетные даты						изменение за месяц		изменение за квартал		Доля в КП %
	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.08.2019	01.09.2019	01.10.2019	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Кредиты, выданные ЮЛ и ИП, в т.ч.:	1 353 826	1 572 301	1 514 421	1 464 882	1 546 205	1 434 804	-111 401	-7,20	-79 617	-5,26	86,44
Обрабатывающие пр-ва	259 259	288 980	353 333	342 038	280 325	259 525	-20 800	-7,42	-93 808	-26,55	15,64
Производство и распределение газа, энергии, воды	2 100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00
Сельское хозяйство	39 695	32 008	28 121	27 700	26 638	21 571	-5 067	-19,02	-6 550	-23,29	1,30
Строительство	186 821	130 291	82 126	106 997	97 080	71 478	-25 602	-26,37	-10 648	-12,97	4,31
Транспорт и связь	31 598	27 990	22 527	19 676	17 450	16 624	-826	-4,73	-5 903	-26,20	1,00
Оптовая и розничная торговля	434 021	599 247	577 786	575 118	727 440	667 883	-59 557	-8,19	90 097	15,59	40,24
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	19 000	65 633	77 283	79 424	79 280	77 780	-1 500	-1,89	497	0,64	4,69
Прочие виды деятельности	305 589	269 285	244 563	232 208	229 529	221 820	-7 709	-3,36	-22 743	-9,30	13,36
На завершение расчетов	75 743	158 867	128 682	81 721	88 463	98 123	9 660	10,92	-30 559	-23,75	5,91
Кредиты ФЛ	184 091	231 274	239 399	223 667	223 068	225 058	1 990	0,89	-14 341	-5,99	13,56
Итого	1 537 917	1 803 575	1 753 820	1 688 549	1 769 273	1 659 862	-109 411	-6,18	-93 958	-5,36	100,00

В 3 квартале 2019 года в целом структура кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности существенно не изменилась: наибольший удельный вес в кредитном портфеле занимают кредиты сектора «Оптовая и розничная торговля» - 40,24%, «Обрабатывающие производства» - 15,64%, «Прочие виды деятельности» - 13,36%, «Операции с недвижимым имуществом» - 4,69%; «Строительство» - 4,31%; доли кредитов, выданных по другим видам экономической деятельности, составляют менее 2%.

Отмечается, что по состоянию на 01.10.2019 превышено установленное предельное значение кредитования по отрасли: «Оптовая и розничная торговля» - 40,24% (лимит 37%; превышение

составило 3,24%). Согласно п. 8.13. Стратегии управления рисками и капиталом ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО), утвержденной Советом директоров 06.12.2018, отклонение внутри лимита до 10% считается допустимым без принятия мер, поэтому принимается, что по состоянию на 01.10.2019 кредитный риск распределен по видам экономической деятельности в соответствии с установленными лимитами.

Распределение кредитного риска по географической принадлежности

Код региона	Наименование региона	Остаток задолженности на даты						изменение за месяц		изменение за квартал		Доля в КП %
		01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.08.2019	01.09.2019	01.10.2019	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
17	Владимирская область	14 299	16 339	20 176	19 556	18 742	17 472	-1 270	-6,78	-2 704	-13,40	1,05
19	Вологодская область	879	0	574	0	0	0	0	0	-574	-100,00	0,00
34	Костромская область	28 440	26 640	26 115	24 240	23 640	23 040	-600	-2,54	-3 075	-11,77	1,39
45	г. Москва	34 800	32 185	17 230	0	55 600	62 480	6 880	12,37	45 250	262,62	3,76
46	Московская область	5 000	18 000	21 886	10 886	11 386	11 386	0	0,00	-10 500	-47,98	0,69
70	Тульская область	9 995	9 995	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00
78	Ярославская область	1 444 504	1 700 416	1 667 839	1 633 867	1 659 905	1 545 484	-114 421	-6,89	-122 355	-7,34	93,11
	ИТОГО	1 537 917	1 803 575	1 753 820	1 688 549	1 769 273	1 659 862	-109 411	-6,18	-93 958	-5,36	100,00

В целом структура предоставленных кредитов по географической принадлежности существенно не изменилась: по состоянию на 01.10.2019 наибольшую долю кредитного портфеля занимают кредиты, предоставленные клиентам, находящимся на территории Ярославской области – 93,11%. Доли кредитов, выданных заемщикам из других регионов, составляют менее 4% кредитного портфеля, в том числе: г. Москва – 3,76%, Костромская область – 1,39%, Владимирская область – 1,05%; Московская область – 0,69%.

Таким образом, по состоянию на 01.10.2019 установленные Советом директоров лимиты по риску концентрации, включая отраслевые лимиты и лимиты по географической принадлежности, в целом соблюдены.

Х. Информация об управлении капиталом.

Банком создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Советом Директоров утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО), Правлением утверждены Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) и Процедуры стресс-тестирования.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков банка.

Стратегией управления рисками и капиталом ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) определены подходы к управлению капиталом.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемых в соответствии с Положением Банка России "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (утв. Банком России 04.07.2018 N 646-П).

Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций в части управления рисками и достаточностью капитала; соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала; лимиты концентрации для существенных рисков. Показатели склонности к риску пересматриваются Советом

Директоров один раз в год. Также Банк может использовать качественные показатели склонности к риску.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков

Ответственным подразделением Банка за организацию управления достаточностью капитала является Служба управления рисками.

Управления достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала на срок 2 года с ежегодным обновлением показателей;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

По состоянию на 01.10.19 собственные средства (капитал) Банка составили 334 261 тыс. руб.

Выплаты дивидендов в пользу участников банка в течение 2019 года не было .

XI. Информация о сделках по уступке прав требований.

Сделки по уступке прав требований Банк проводит с целью снижения уровня проблемной и просроченной задолженности за счет погашения проблемных активов, кроме того снижаются текущие расходы на работу с проблемными активами .В 2019 году сделок по уступке требований с ипотечными агентами и специализированными обществами не было, были проведены :

-4 сделки по уступке прав требований без рассрочки платежа по кредиту одного юридического лица другому юридическому лицу на сумму 7500 т.р., 5 000 т.р. , 1751,6 т.р. и на 2887 т.р.;

- 3 сделки уступке прав требований с рассрочки платежа по кредитам юридических лиц на сумму 65 512,5 т.р., 4 900 т.р. и на 3 800 т.р.. Требования по сделкам классифицированы в 2-ю категорию качества и по ним сформированы резервы в размере 1% и 7 % соответственно.

Кроме того, по состоянию на 01.10.19 остаток задолженности по требованиям банка по договорам уступки прав требования, заключенным в 2016-2018 годах , составил 13 639 тыс. руб. (требования к юридическим лицам) 700 тыс. руб.(требования к физическим лицам).Данные активы в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» отнесены, соответственно в IV и V категорию качества и по ним сформированы резервы в размере 54% и 100%.

XII. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.

Под связанными с Банком лицами понимаются физические и юридические лица, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.п.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк, в том числе:

- Аффилированные лица Банка (участники банка с долей более 20 %; члены Совета Директоров; члены Правления, Председатель Правления);
- не относящиеся к аффилированным лицам банка инсайдеры.

Операций (сделок) со связанными с Банком лицами, размер которых превышает 5 % балансовой стоимости статей активов или обязательств банка, отраженных в форме отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО)» в течение 2019 года не было.

Общая сумма ссудной задолженности по кредитам, предоставленным связанным с банком лицам, на 01.10.19г. составляла 12,2 млн.руб.

Все операции (сделки) со связанными с Банком лицами в части предоставления ссуд и привлечения средств в депозиты осуществлялись на общих условиях, принятых в банке. Льготные условия не применялись. Ссуды являются обеспеченными. В качестве обеспечения по кредитам приняты недвижимое имущество, автотранспорт, поручительства физических лиц. По всем сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, получено одобрение Совета Директоров. Результаты операций со связанными сторонами, в связи с их незначительностью, на финансовую устойчивость Банка в 2019 г. влияния не оказали.

ХIII. Информация о системе оплаты труда в банке.

Основные принципы организации системы оплаты труда, а также наличие процессов и регламентирующих процедур, обеспечивающих соответствие структуры заработной платы работников банка требованиям ЦБ РФ, определены Политикой организации системы оплаты труда и контроля за ее функционированием в ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО)», утв. Советом Директоров банка.

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков отнесены к компетенции Совета Директоров. Функции по подготовке решений Совета Директоров по вопросам функционирования системы оплаты труда в ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) возложены на Председателя Совета Директоров Усенко В.М.

Независимые оценки системы оплаты труда рассматриваются Советом Директоров в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

В соответствии с Политикой организации системы оплаты труда и контроля за ее функционированием в ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) выделяются две категории работников с разным подходом к их системе оплаты труда:

- 1 категория - исполнительные органы и иные работники, принимающие риски (11 чел.);
- 2 категория - сотрудники подразделений внутреннего контроля и управления рисками (3 чел.).

И для 1 и для 2 категории работников применяется:

- фиксированная часть оплаты труда: должностной оклад, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности, включая надбавки, доплаты, материальную помощь и выплаты, учитывающие специфику труда;

- нефиксированная часть оплаты труда: стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности: единовременная премия; ежеквартальная премия по итогам работы за количественные результаты деятельности; годовая премия - размер общего по банку объема денежных средств, направляемых на цели премирования по итогам отчетного года.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отнесенным к 1 категории работников, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности. Сроки выплаты нефиксированной части оплаты труда, на которую распространяется рассрочка - по итогам завершения анализа финансовых результатов деятельности банка и уровня реализации рисков за отчетный год.

Для подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, отнесенных к 2 категории работников, в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками этих подразделений задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях банка. Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Фиксированная часть оплаты труда в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, отнесенных к 2 категории работников, составляет не менее 50%. Отсрочка выплаты нефиксированной части оплаты труда для работников подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не применяется.

Для персонала, не участвующего в принятии рисков и контроле, применяется система ежемесячных должностных окладов. Вместе с тем по результатам деятельности Банка ежеквартально выплачивается вознаграждение, размер которого определяется финансовым результатом работы Банка и индивидуальным коэффициентом работника, который может корректироваться Председателем Правления банка с учетом квалификации, объема, сложности и качества выполняемой работы по каждому работнику в отдельности.

По итогам работы за год работникам Банка может быть выплачено вознаграждение.

В течение отчетного периода 2019 года применялась система оплаты труда в соответствии с утвержденной Политикой организации системы оплаты труда. Изменений в системе оплаты труда не было. Изменений внутренних документов банка, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, стимулирующих выплат Председателю Правления и членам Правления, иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в течение 2019 года не было.

Изменения условий деятельности банка, в том числе связанных с изменениями стратегии банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности банка, а также уровня и

сочетания принимаемых рисков не было.

Списочная численность персонала банка на 01.10.19 составляла 121 человек.

В 2019 году вознаграждение работникам банка, в том числе управленческому персоналу, выплачивалось ежеквартально, размер которого определялся финансовым результатом работы Банка и индивидуальным коэффициентом работника с учетом его квалификации, объема, сложности и качества выполняемой работы. Общий размер фонда оплаты труда за 9 месяцев 2019г. составил 67492 тыс. руб., в т.ч. фиксированная часть составила 46351 тыс. руб., нефиксированная часть - 21141 тыс. руб. .

Выплаты членам исполнительных органов (Председателю Правления, членам Правления) и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составили за отчетный период 2019 г. составили всего 21910 тыс. руб., в том числе:

- краткосрочные вознаграждения – 21647 ;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности - 0 ;
- прочие долгосрочные вознаграждения - 0;
- выходные пособия - 263 ;
- выплаты на основе акций - 0.

Члены Совета Директоров банка - 4 чел.

Вознаграждения членам Совета Директоров выплачиваются на основании решения общего собрания участников. В течение отчетного периода 2019 г. общая сумма вознаграждений членам Совета Директоров составила 15608 тыс. руб., в том числе :

- краткосрочные вознаграждения - 15608 ;
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности - 0;
- прочие долгосрочные вознаграждения - 0 ;
- выходные пособия - 0 ;
- выплаты на основе акций - 0

XIV. Информация об утверждении ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ.

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления утвердил промежуточную отчетность к выпуску 12 ноября 2019 года.

Председатель Правления
ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО)

Главный бухгалтер

12 ноября 2019 года



О.В.Троицкий

М.Е. Старк