

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО)
за 1 полугодие 2019 года.**

В отчетности ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) за 1 полугодие 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 1-е полугодие 2019 года, начавшийся 1 января 2019 года и закончившийся 30 июня 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 июля 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 банкнотные 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 1-го полугодия 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	тыс. руб.		
			На 01.07.19 г.	На 01.01.19 г.	Изменение
1		Собственные средства (капитал) банка	342 014	355 628	- 13 614
2	14	Активы банка	2 471 080	2 223 318	+ 247 762
2.1.	5, 5а	Чистая ссудная задолженность – всего, в том числе	2 108 170	1 805 968	+ 302 202
2.1.1.	5, 5а	Депозиты, размещенные в Банке России и иные размещенные средства в банках	393 474	303 499	+ 68 024
2.1.2	5, 5а	Кредиты корпоративным клиентам	1 488 305	1 325 635	+ 162 670
2.1.3	5, 5а	Кредиты физическим лицам	222 091	173 478	+ 48 613
2.1.4.	5, 5а	Начисленные проценты	4 300	3 356	+ 944
3	16	Средства клиентов – всего, в том числе :	2 057 679	1 810 932	+ 246 747
3.1	16	Средства корпоративных клиентов	757 894	759 708	-1 814
3.2.	16	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 284 815	1 030 875	+ 253 940
3.3	16	Начисленные проценты	14 970	20 349	-5 379

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 85,31 % 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 68,15 %.

В структуре доходов банка за 1-е полугодие 2019г. доля чистых комиссионных доходов составила 20,02%. 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 4,42 %.

Доходов от операций с ценными бумагами в течение 1-го полугодия 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.

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.

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	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 долевы 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 долевы 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 01.07.19	на 01.01.19
Наличные денежные средства	85 985	101 376
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	50 746	50 286
Корсчета в банках-резидентах	56 418	79 834
Корсчета в банках - нерезидентах	0	0
Резерв на возможные потери	- 557	- 557
Итого денежных средств и их эквивалентов	192 592	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 01.07.19	на 01.01.19
1	Предоставлено кредитов, всего в том числе:	2 153 430	1 901 653
1.1	Депозиты в ЦБ	390 000	300 000
1.2	Размещено в других банках	3 474	3 499
1.3	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	36 540
1.3.	Кредитный портфель, В том числе:	1 753 820	1 537 917
1.3.1.	Корпоративным клиентам	1 406 852	1 278 984
1.3.2.	Индивидуальным предпринимателям	107 569	74 842

1.3.3.	Предоставлено физическим лицам	239 399	184 091
1.4.	Задолженность, приравненная к ссудной	14 398	23 697
2	Начисленные проценты	5 471	3 413
3	Резервы на возможные потери по ссудам и процентам	- 67 254	- 99 098
4	Корректировка резерва на возможные потери	8 261	0
	Чистая ссудная задолженность	2 108 170	1 805 968

Распределение кредитного портфеля по видам экономической деятельности :

тыс. руб.

Наименование	Сумма, тыс. руб.		изменение		Доля в КП %
	01.01.2019	01.07.2019	тыс. руб.	%	
Кредиты, выданные юридическим лицам и ИП, в т.ч.:	1 353 826	1 514 421	160 595	10,44237108	86,35
Обрабатывающие пр-ва	259 259	353 333	94 074	6,12	20,15
Производство и распределение газа, энергии, воды	2 100	0	-2100	-0,14	0,00
Сельское хозяйство	39 695	28 121	-11 574	-0,75	1,60
Строительство	186 821	82 126	-104 695	-6,81	4,68
Транспорт и связь	31 598	22 527	-9 071	-0,59	1,28
Оптовая и розничная торговля	434 021	577 786	143 765	9,35	32,94
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	19 000	77 283	58 283	3,79	4,41
Прочие виды деятельности	305 589	244 563	-61 026	-3,97	13,94
На завершение расчетов	75 743	128 682	52 939	3,44	7,34
Кредиты ФЛ	184 091	239 399	55 308	3,60	13,65
Итого	1 537 917	1 753 820	215 903	14,04	100

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 01.07.19	414 414	636 988	752 072	326 048	23 908	2 153 430
На 01.01.2019	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 01.07.19	на 01.01.19
1.	Балансовая стоимость ОС (с учетом переоценки)	162 593	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)	- 34 967	- 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)	- 2 521	- 1 358
8.	Нематериальные активы	1 348	1 279
9.	Амортизация нематериальных активов	- 277	- 149
10.	Материальные запасы	6	897
11.	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	13 952	13 952
12.	Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	- 695	- 464
13.	Резерв на возможные потери	- 2 790	- 2 790
	Всего	149 707	154 303

Движение основных средств в течение 1-го полугодия

	Здания	Офисное оборудование и мебель	Авто транспорт	Компьютеры, офисная техника	Прочие	Итого тыс. руб.
Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	142 191	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						
Балансовая стоимость на 01.07.2019 г.	141 991	673	13 835	6 015	79	162 593
Амортизация на 01.01.2019	- 27 501	- 622	- 1 583	- 5 249	- 79	- 35 034
Амортизационные отчисления за отчетный период	-812	-2	-690	-134	0	-1 638
Амортизация по выбывшим ОС			1 582			1 582
Амортизация по ОС, переведенным в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	123					123
Переоценка						
Накопленная амортизация на 01.07.2019	- 28 190	- 624	- 691	- 5 383	- 79	-34 967

По состоянию на 01.01.19 остаток счета 60401 "Основные средства (кроме земли)" составлял 164 912 тыс. руб., на 01.07.19- 162 593 т.р.

Вложения в сооружение (строительство) основных средств.

№	Наименование	на 01.07.19	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 01.07.2019 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 01.07.19 составил 44 654 тыс. руб., по состоянию на 01.01.19 – 44 654тыс. 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 01.07.2019 в составе объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду, числятся следующие объекты:

тыс. руб.

№	Наименование	на 01.07.19	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	11 607	11 607
	Всего	13 952	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: Крэйцберг 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 01.07.2019 переоценка основных средств не проводилась.

На 01.07.2019г. к объектам, отвечающим критериям долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отнесены:

тыс. руб.

№	Наименование	на 01.07.19	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 01.07.2019 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства.

По состоянию на 01.07.2019 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств (оборудования).

По состоянию на 01.07.2019 года Банк не имел основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.07.2019 остаток счета 610 "Материальные запасы" составил 6 тыс. руб.; по состоянию на 01.01.19 - 897 тыс. руб.

На 01.07.2019 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 01.07.2019 – 277 тыс. руб.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			2352593	
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			77210	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			339791	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1425331	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			199975	
8	Основные средства			151947	
9	Прочие активы			158339	

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	727		564	106
2	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-		-	
3	Требования банка по прочим операциям	205	-	269	-
4	Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 213	-	3 559	-
5	Расходы будущих периодов	-	-	85	-
6	Резервы на возможные потери	- 1 117		- 1 115	
	Итого прочих активов	3 028		3 372	106

По состоянию на 01.07.19 **дебиторская задолженность** по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями (б/сч. 60312) составляла 2 793 тыс. рублей.

Основными составляющими этой суммы являются:

- 1 043 тыс. руб. (37,34 %) – авансовые платежи по договорам лизинга;
- 796 тыс. руб. (28,51 %) – авансовый платеж по договору на эксплуатационные расходы по содержанию объектов недвижимости;
- 360 тыс. руб. (12,89%) – авансовый платеж по договору на предоставление информационных услуг;
- 177 тыс. руб. (6,32 %) – платеж по договору страхования;
- 417 тыс. руб. (14,73%) – оставшаяся часть составляла текущая дебиторская задолженность.

Далее представлена информация об ожидаемых сроках, оставшихся до погашения прочих активов по состоянию на 01.07.19 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	727						727
Требования банка по прочим операциям	205						205
Расчеты с дебиторами и кредиторами	276	1692			1245		3213
ИТОГО	1208	1692	0	0	1245		4145

По состоянию на 01.07.19 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;
- 202 тыс. руб. – требования по возмещению судебных издержек.

4.5. Информация об остатках средств на счетах других банков.

тыс. руб.

№	Наименование	на 01.07.19	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 01.07.19	на 01.01.19
	Юридические лица, всего, в том числе:	757 935	759 708
1	Текущие счета/ расчетные счета	560 737	617 860
2	Срочные депозиты	136 254	139 134
3	Прочие	60 944	2 714
	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей - всего, в том числе:	1 284 774	1 030 875
1	Текущие счета/ счета до востребования физ. лиц	68 101	65 898
2	Средства индивидуальных предпринимателей	74 727	88 076
3	Срочные вклады физ. лиц	1 141 946	876 901
	Итого средств клиентов	2 042 709	1 790 583
	Начисленные проценты	14 970	20 349
	Всего Средства клиентов	2 057 679	1 810 932

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.

№ строки	Наименование видов деятельности клиентов	на 01.07.19		на 01.01.19	
		Сумма	%	Сумма	%
1	Физические лица	1 210 047	59,2	942 799	52,7
2	Строительство	85 793	4,2	87 042	4,9
3	Торговля	543 360	26,6	519 090	29,0
4	Услуги	104 178	5,1	98 482	5,5
5	Производство	81 708	4,0	125 699	7,0
6	Прочее	17 623	0,9	17 471	0,9
	Итого средств клиентов	2 042 709	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:	1 298	2 881
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	43	44
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 255	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	0039969	10.07.2018	10.08.2019	11029
2	ВБ	0039970	18.02.2019	18.03.2022	9188
3	ВБ	0039971	18.02.2019	18.03.2022	9188
4	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 01.07.19 г. по статье 20 формы отчетности 0409806 отражены данные по отложенному налоговому обязательству в сумме 11 581 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 101 559 тыс. руб., признано отложенное налоговое обязательство (увеличение отложенного налога на прибыль из расчета 20%) в сумме 20 312 тыс. руб.

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 01.07.2019 г., были признаны в сумме 8 731 тыс. руб., в т.ч. по ОС (на сумму амортизации переоцененных основных средств) – 3735 тыс. руб., по обязательствам по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям работников – 1083 тыс. руб., по резервам на возможные потери – 3302 тыс. руб., по убытку от выбытия основных средств – 611 тыс. руб.

тыс. руб.

№	Наименование	на 01.07.19	на 01.01.19
1	Отложенное налоговое обязательство	20 312	20 312
2	Отложенный налоговый актив	8 731	9 741
ИТОГО	Отложенное налоговое обязательство	11 581	10 571

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

тыс. руб.

№ строки	Наименование	на 01.07.19		на 01.01.19	
		руб.	валюта	руб.	валюта
1	Незавершенные расчеты банка	0	0	0	0
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	51	0	1 292	0
3	Обязательства банка по прочим операциям	35	0	270	0
4	Расчеты с бюджетом по налогам	337	0	6 524	0
5	Расчеты с работниками банка по оплате труда	3 949	0	6 101	0
6	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 459	0	2 032	0
7	Расчеты с участниками банка по дивидендам	0	0	0	0
8	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	642	0	884	0
9	Расчеты с прочими кредиторами	90	0	33	0
10	Арендные обязательства по финансовой аренде (лизингу)	5 819	0	7 030	0
	Всего	12 382		24 166	

Далее представлена информация об ожидаемых сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 01.07.19 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	51						51
Обязательства банка по прочим операциям	35						35
Расчеты с бюджетом по налогам	337						337
Расчеты с работниками банка по оплате труда					3 949		3 949
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению					1 459		1 459
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	642						642
Расчеты с прочими кредиторами	90						90
Арендные обязательства по финансовой аренде (лизингу)	243	486	729	1 458	2 903		5 819
ИТОГО	1 398	486	729	1 458	8 311		12 382

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

Номинальный зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.07.19 и на 01.01.19 составлял 51 000 тыс. руб.

Участниками банка являются ПАО Банк «ВВБ» (доля в уставном капитале 4,4%) и 9 физических лиц. Максимальная доля одного физического лица - 25,79 %.

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.

4.11. Информация о предоставленных и полученных гарантиях.

Тыс.руб.			
№	Наименование статьи	2019 г.	2018 г.
1	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15 384	11 272
	В % к 2018 году	136,48%	
2.	Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	936 222	362 790
	В % к 2018 году	258,06%	

По состоянию на 01.07.19 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 4/2019	15.04.2019	31.12.2019	3	6914

У. 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:	120 668	90521
1.1.	От размещения средств в других банках	10947	7871
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам,	109721	82650
2	Процентные расходы - всего, в том числе:	-39 951	- 25374
2.1.	По срочным вкладам физических лиц	- 30984	- 19471
2.2.	По срочным депозитам юридических лиц	-5866	-3278
2.3.	По текущим/расчетным счетам	-2320	-2612
2.4.	По выпущенным долговым ценным бумагам	- 781	- 13

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:	28500	28730
1	расчетные операции (кроме вознаграждений по предоставленным кредитам)	19393	16068
2	кассовые операции	6119	7945
3	комиссии по операциям с банковскими картами	1850	1909
4	комиссии по валютнообменным операциям	0	37
5	комиссии по выданным гарантиям	695	94
6	от оказания посреднических услуг	394	2677
7	прочие	49	0
	Комиссионные расходы - всего, в том числе:	- 5128	- 5468
1	за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	- 2291	-1690
2	за расчетное и кассовое обслуживание	- 1995	- 2191
3	по операциям с валютными ценностями	- 763	- 1563
4	прочие	- 79	- 134

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:	12742	19485
1	Доходы от операций с иностранной валютой	12742	19485
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	- 4916	- 14160
1	Расходы от операций с иностранной валютой	- 4916	- 14160
2	Расходы от операций с ценными бумагами	0	0
	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7826	5325
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2662	2089

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:	- 91908	- 73073
1	расходы на содержание персонала	-67180	- 54079
2	Организационные и управленческие расходы	- 14295	- 10612
3	расходы по арендованным основным средствам и по финансовой аренде (лизинг)	- 3296	- 3826
4	амортизация основных средств и нематериальных активов	- 3162	- 1435
5	Расходы от выбытия (реализации) имущества	- 640	- 0
6	Расходы на содержание и ремонт основных средств и другого имущества	- 2698	- 2388
7	прочее	- 637	- 733

	Прочие операционные доходы - всего	2165	36
--	------------------------------------	------	----

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	-754	- 2103
2	Налог на прибыль	- 4748	- 2340
3	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-1009	-40
4	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
5	Итого расход по налогу на прибыль	- 5757	- 2380
	Возмещение (расход) по налогам	- 8112	- 4483

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 01.07.19 г. составляли 342 014 тыс. руб., на 01.01.2019 – 355 628 тыс. руб. Снижение за отчетный период составило 13 614 тыс. руб.

в тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.19		На 01.01.2019	
		Сумма	В % к капиталу	Сумма	В % к капиталу
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал	254 324	74,36	274 381	77,15
1.1	• Базовый	254 324	74,36	274 381	77,15
1.2	• Добавочный	0		0	
2	Дополнительный капитал	87 690	25,64	81 247	22,85
	Итого собственных средств (капитала) банка	342014	100,0	355 628	100,0

За 1-е полугодие 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 01.07.19 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 01.07.19 резервный фонд сформирован в размере 18 981 тыс. руб.

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

- нераспределенная прибыль прошлых лет: на 01.07.19 – 212 540 тыс. руб.

- прибыль отчетного года на 01.07.19 г. по форме 0409123 «Расчет собственных средств» составила 6443 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	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	76058	-32220	108278
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	67255	-31843	99098
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4980	458	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	3823	-835	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 1 071 тыс. руб.;
- вложения в собственные доли- 27 126 тыс. руб.

Базовый капитал на 01.07.19 г. составил 254 324 тыс. руб.

Дополнительный капитал сформирован за счет прироста стоимости имущества при переоценке в размере 101 559 тыс. руб. С учетом отложенного налога на прибыль (20 312 тыс. руб.) дополнительный капитал, сформированный за счет прироста стоимости имущества при переоценке, составляет 81 247 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 01.07.19 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:	28197	8140
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0
5.2	вложения в собственные акции (доли)	27126	7010
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	1071	1130
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	254324	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 (строка 7 – строка 8)	0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	2543248	274381
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	87690	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)	87690	81247
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	342014	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 Банк 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 01.07.19	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 (Н1.2)	$\geq 6,0$	10,3	12,4	16,1	13,7
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	$\geq 8,0$	13,4	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)	$\geq 50 \%$	64,8	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
	$\leq 20 \%$	18,8	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		Для банков с базовой	Для банков с базовой		

собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	$\leq 25\%$	лицензией не устанавливается	лицензией не устанавливается	0,0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	$\leq 20\%$	2,3	2,3	2,3	1,5

В отчетном году наблюдалось превышение минимально установленных значений нормативов достаточности капитала в соответствии с Базелем III. На внутримесячные даты значения нормативов также были стабильно выше установленного минимума.

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

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 118611 тыс. руб.;
- проценты уплаченные- 44627 тыс. руб.;
- комиссии полученные 28473 тыс. руб.;
- комиссии уплаченные -5398 тыс. руб.;
- доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой 7828 тыс. руб.;
- прочие операционные доходы 1163 тыс. руб.;
- операционные расходы- 91790 тыс. руб.;
- расход по налогам -12717 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 рискованного 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 01.07.2019 кредитный портфель Банка составлял 1 753 820 тыс. руб., в том числе просроченная задолженность – 16 157 тыс. руб. (0,92% кредитного портфеля), которая практически вся являлась сроком более 30 дней – 16 070 тыс. руб. (0,92% кредитного портфеля). Общая сумма созданных резервов на возможные потери по ссудам – 59 004 тыс. руб. (3,36% кредитного портфеля).

По состоянию на 01.07.2019 общий объем обеспечения по кредитам в виде залога (заклада) имущества составлял 2 251 813 тыс. руб., коэффициент покрытия ссудной задолженности имущественным залогом – 128,39% ссудной задолженности. Дополнительно Банком получено обеспечение в виде поручительств на общую сумму 936 222 тыс. руб.

Общие показатели для оценки кредитного риска

(тыс. руб.)

Показатель	Дата					Изменения месяц		Изменения за квартал	
	01.01.2019	01.04.2019	01.05.2019	01.06.2019	01.07.2019	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Кредитный портфель	1 537 917	1 803 575	1 862 485	1 811 058	1 753 820	-57 238	-3,16	-49 755	-2,76
Расчетный резерв	137 041	135 175	120 340	115 255	109 176	-6 079	-5,27	-25 999	-19,23
РВПС фактический	86 845	77 538	58 348	55 097	59 004	3 907	7,09	-18 534	-23,90
Сумма принятого обеспечения	2 223 659	2 639 327	3 186 276	3 318 314	3 188 035	-130 279	-3,93	548 708	20,79
Сумма просроченного основного долга	52 196	35 912	16 065	16 242	16 157	-85	-0,52	-19 755	-55,01
Сумма долга, списанная за счет резервов	25 007	41 263	61 011	27 512	27 512	0	0,00	-13 751	-33,33
Капитал банка	362 077	343 709	338 957	340 982	342 014	1 032	0,30	-1 695	-0,49
H6	19,58	19,46	19,73	19,06	18,82	-0,24	-1,26	-0,64	-3,29
H25	2,21	2,25	2,36	2,34	2,31	-0,03	-1,28	0,06	2,67
ссуды 1 категория качества	71 213	58 991	50 425	50 340	55 650	5 310	10,55	-3 341	-5,66
ссуды 2 категория качества	1 199 721	1 472 750	1 562 938	1 516 726	1 454 066	-62 660	-4,13	-18 684	-1,27
ссуды 3 категория качества	195 288	203 359	201 946	197 125	199 506	2 381	1,21	-3 853	-1,89
ссуды 4 категория качества	19 381	32 673	29 332	28 868	28 378	-490	-1,70	-4 295	-13,15
ссуды 5 категория качества	52 313	35 802	17 844	17 999	16 220	-1 779	-9,88	-19 582	-54,70
резерв 2 категория качества	20 562	24 807	25 895	24 093	20 568	-3 525	-14,63	-4 239	-17,09
резерв 3 категория качества	8 468	11 433	11 431	9 738	17 224	7 486	76,87	5 791	50,65
резерв 4 категория качества	5 503	5 496	5 008	5 007	4 992	-15	-0,30	-504	-9,17
резерв 5 категория качества	52 313	35 802	16 014	16 259	16 220	-39	-0,24	-19 582	-54,70

Структура кредитного портфеля по категориям качества

Показатель	Дата					Изменение за месяц		Изменение за квартал	
	01.01.2019	01.04.2019	01.05.2019	01.06.2019	01.07.2019	тыс. руб./%	%	тыс. руб./%	%
ссуды 1 категория качества	71 213	58 991	50 425	50 340	55 650	5 310	10,55	-3 341	-5,66
уд. вес, %	4,63	3,27	2,71	2,78	3,17	0,39	14,16	-0,10	-2,99
ссуды 2 категория качества	1 199 721	1 472 750	1 562 938	1 516 726	1 454 066	-62 660	-4,13	-18 684	-1,27
уд. вес, %	78,01	81,66	83,92	83,75	82,91	-0,84	-1,00	1,25	1,53
резерв	20 562	24 807	25 895	24 093	20 568	-3 525	-14,63	-4 239	-17,09

ссуды 3 категория качества	195 288	203 359	201 946	197 125	199 506	2 381	1,21	-3 853	-1,89
уд. вес, %	12,70	11,28	10,84	10,88	11,38	0,49	4,51	0,10	0,89
резерв	8 468	11 433	11 431	9 738	17 224	7 486	76,87	5 791	50,65
ссуды 4 категория качества	19 381	32 673	29 332	28 868	28 378	-490	-1,70	-4 295	-13,15
уд. вес, %	1,26	1,81	1,57	1,59	1,62	0,02	1,51	-0,19	-10,68
резерв	5 503	5 496	5 008	5 007	4 992	-15	-0,30	-504	-9,17
ссуды 5 категория качества	52 313	35 802	17 844	17 999	16 220	-1 779	-9,88	-19 582	-54,70
уд. вес, %	3,40	1,99	0,96	0,99	0,92	-0,07	-6,94	-1,06	-53,41
резерв	52 313	35 802	16 014	16 259	16 220	-39	-0,24	-19 582	-54,70
кредитный портфель	1 537 917	1 803 575	1 862 485	1 811 058	1 753 820	-57 238	-3,16	-49 755	-2,76

В течение 2 квартала 2019 года в структуре кредитного портфеля Банка произошли следующие изменения:

- Кредитный портфель уменьшился на 49 755 тыс. руб. (на 2,76%), наблюдается снижение объемов ссудной задолженности по всем категориям качества.
- Во 2 квартале 2019 года произошло общее снижение объема созданных резервов на возможные потери по ссудам на 18 534 тыс. руб. (на 23,9%), в основном за счет восстановления резервов по ссудам 5 категории качества при списании безнадежных ссуд на общую сумму 19 582 тыс. руб.

В целом, во 2 квартале 2019 года 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

	01.01.2019	01.04.2019	01.05.2019	01.06.2019	01.07.2019	изменение за месяц		изменение за квартал		Доля в КП %
						тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Овердрафт	77 337	166 730	114 182	85 393	129 718	44 325	51,91	-37 012	-22,20	7,40
Кредиты до 1 месяца	0	0	5 000	5 150	5 000	-150	-2,91	5 000	100,00	0,29
Кредиты до 3 месяцев	25 635	34 196	56 229	43 691	29 595	-14 096	-32,26	-4 601	-13,45	1,69
Кредиты до 6 месяцев	46 327	93 670	80 429	102 463	94 146	-8 317	-8,12	476	0,51	5,37
Кредиты до 1 года	798 407	904 037	1 011 052	933 876	881 866	-52 010	-5,57	-22 171	-2,45	50,28
Кредиты от 1 года до 3 лет	502 435	534 097	544 528	589 576	564 590	-24 986	-4,24	30 493	5,71	32,19
Кредиты свыше 3 лет	35 580	34 933	35 000	34 667	32 748	-1 919	-5,54	-2 185	-6,25	1,87
Просроченная задолженность	52 196	35 912	16 065	16 242	16 157	-85	-0,52	-19 755	-55,01	0,92
Кредитный портфель	1 537 917	1 803 575	1 862 485	1 811 058	1 753 820	-57 238	-3,16	-49 755	-2,76	100,00

В течение 2 квартала 2019 года кредитование осуществлялось в основном на срок от 1 года до 3 лет (увеличение ссудной задолженности на 30 493 тыс. руб.), до 1 месяца (увеличение ссудной задолженности на 5 000 тыс. руб.), до 6 месяцев (увеличение ссудной задолженности на 476 тыс. руб.). Ссудная задолженность по другим срокам кредитования в отчетном периоде уменьшилась.

Просроченная задолженность в отчетном периоде уменьшилась на 19 755 тыс. руб. (на 55,01%) вследствие списания безнадежных ссуд заемщиков, исключенных из реестра ЕГРЮЛ.

Структура кредитного портфеля по срокам предоставления в отчетном периоде существенно не изменилась: основную долю кредитного портфеля составляют кредиты, предоставленные на срок до 1 года (50,28%), кредиты от 1 года до 3 лет – 32,19%, овердрафтное кредитование – 7,4%, кредиты до 6 месяцев – 5,37%; кредиты, предоставленные на другие сроки, составляют менее 2% кредитного портфеля.

Структура кредитного портфеля по категориям клиентов

Наименование	Сумма, тыс. руб.					изменение за месяц		изменение за квартал		Доля в КП %
	01.01.2019	01.04.2019	01.05.2019	01.06.2019	01.07.2019	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Кредиты, выданные юридическим лицам и ИП	1 353 826	1 572 301	1 616 085	1 558 577	1 514 421	-44 156	-2,83	-57 880	-3,68	86,35
Кредиты ФЛ	184 091	231 274	246 400	252 481	239 399	-13 082	-5,18	8 125	3,51	13,65
Итого	1 537 917	1 803 575	1 862 485	1 811 058	1 753 820	-57 238	-3,16	-49 755	-2,76	100,00

В течение 2 квартала 2019 года объем кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшился на 57 880 тыс. руб. (3,68%), портфель розничного кредитования вырос на 8 125 тыс. руб. (на 3,51%).

Структура просроченной задолженности по срокам

Показатель	Сумма, тыс. руб.					Изменение за месяц		Изменение за квартал	
	01.01.2019	01.04.2019	01.05.2019	01.06.2019	01.07.2019	тыс. руб./ %	%	тыс. руб./ %	%
Физ.лица, в т.ч.	391	503	405	419	497	78	18,62	-6	-1,19
до 30	32	55	46	23	87	64	278,26	32	58,18
31-90	67	123	45	68	68	0	0,00	-55	-44,72
91-180	0	59	35	45	68	23	51,11	9	15,25
свыше 180	292	266	279	283	274	-9	-3,18	8	3,01
Юр. лица, в т.ч.	51 805	35 409	15 660	15 823	15 660	-163	-1,03	-19 749	-55,77
до 30	0	0	0	163	0	-163	-100,00	0	0
31-90	290	0	0	0	0	0	0	0	0
91-180	1 930	290	290	0	0	0	0	-290	-100,00
свыше 180	49 585	35 119	15 370	15 660	15 660	0	0,00	-19 459	-55,41
Итого просроченная задолженность	52 196	35 912	16 065	16 242	16 157	-85	-0,52	-19 755	-55,01

В течение 2 квартала 2019 года наблюдается снижение общей суммы просроченной задолженности на 19 755 тыс. руб. (на 55,01%), в том числе по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей снижение на 19 459 тыс. руб. (на 55,41%) обусловленное списанием безнадежных ссуд заемщиков, исключенных из реестра ЕГРЮЛ, по кредитам физических лиц снижение на 6 тыс. руб. (на 1,19%).

В общей структуре кредитного портфеля Банка доля просроченной задолженности на 01.07.2019 составила 0,92%. За 2 квартал 2019 года доля просроченной задолженности снизилась на 1,07% (с 1,99% на 01.04.2019 до 0,92% на 01.07.2019).

Структура обеспечения по кредитам

Показатель	Сумма, тыс. руб.					изменения за месяц		изменения за квартал		Доля %
	01.01.2019	01.04.2019	01.05.2019	01.06.2019	01.07.2019	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Недвижимость	968 671	1 059 900	1 230 554	1 219 499	1 148 877	-70 622	-5,79	88 977	8,39	36,04
Транспортное средство	266 569	247 397	256 583	270 114	238 256	-31 858	-11,79	-9 141	-3,69	7,47
Оборудование	173 471	181 913	197 861	193 986	203 157	9 171	4,73	21 244	11,68	6,37
Товары в обороте	206 833	306 635	267 143	270 895	260 234	-10 661	-3,94	-46 401	-15,13	8,16
Прочее	232 156	339 675	350 066	388 866	362 696	-26 170	-6,73	23 021	6,78	11,38
Поручительство	362 790	455 526	845 476	936 361	936 222	-139	-0,01	480 696	105,53	29,37
Ценные бумаги	13 169	48 281	38 593	38 593	38 593	0	0,00	-9 688	-20,07	1,21
Итого	2 223 659	2 639 327	3 186 276	3 318 314	3 188 035	-130 279	-3,93	548 708	20,79	100,00

По состоянию на 01.07.2019 общий объем обеспечения по кредитам составил 3 188 035 тыс. руб., за июнь 2019 года размер обеспечения снизился на 130 279 тыс. руб. (на 3,93%), предоставленное обеспечение превышает ссудную задолженность Банка на 81,78%.

За 2 квартал 2019 года общий объем обеспечения увеличился на 548 708 тыс. руб. (на 20,79%).

По видам обеспечения кредитный портфель Банка диверсифицирован следующим образом: наибольшую долю в кредитном портфеле занимают кредиты под залог недвижимости – 36,04% (1 148 877 тыс. руб.), товаров в обороте – 8,16% (260 234 тыс. руб.), транспорта – 7,47% (238 256 тыс. руб.), оборудования – 6,37% (203 157 тыс. руб.). Доля обеспечения в виде поручительства составляет 29,37% (936 222 тыс. руб.), в виде залога ценных бумаг – 1,21% (38 593 тыс. руб.).

Во 2 квартале 2019 года вырос объем обеспечения при кредитовании под залог недвижимости (увеличение на 88 977 тыс. руб.) и оборудования (увеличение на 21 244 тыс. руб.), также вырос объем полученных поручительств на 480 696 тыс. руб. Кредитование под залог транспортных средств и товаров в обороте показало отрицательную динамику: снижение объема обеспечения на 9 141 тыс. руб. и 46 401 тыс. руб. соответственно.

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 01.07.2019

Финансовый инструмент	Объем размещенных средств на 01.07.2019 тыс. руб.	Процентный доход, тыс. руб.	Средневзвешенная ставка размещения, %
Кредиты ЮЛ и ИП	1 498 761	14 970	12,11
Кредиты ФЛ	238 902	2 625	12,76
Просроченные кредиты	16 157	0	0,00
Размещение в Банке России	390 000	2 286	7,19
Итого размещение	2 143 820	19 881	11,20

Показатели для расчета средневзвешенных ставок по привлеченным ресурсам на 01.07.2019

Финансовый инструмент	Объем привлеченных средств на 01.07.2019 тыс. руб.	Процентный расход, тыс. руб.	Средневзвешенная ставка привлечения, %
Средства на счетах ЮЛ и ИП	693 158	343	0,60
Депозиты ЮЛ	136 754	929	8,27
Средства на счетах ФЛ	70 852	11	0,19
Депозиты ФЛ (руб.)	1 001 966	6 039	7,33
Депозиты ФЛ (вал.)	139 980	179	1,56
Векселя Банка	33 726	129	4,65
Итого привлечение	2 076 436	7 630	4,47

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.

№	Показатели	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	"Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)" ст.3 отчетности по форме 0409807	138959	136115	109 001
2	Чистые непроцентные доходы	65920	64029	70 198
	в том числе:			
2.1.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	42	494
2.2.	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
2.3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13333	10617	19949
2.4.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4634	2277	0
2.5.	"Чистые доходы от операций с драгоценными металлами"		0	0
2.6.	"Доходы от участия в капитале других юридических лиц"			
2.7.	"Комиссионные доходы"	55825	61456	60806
2.8.	"Прочие операционные доходы"	6707	1914	1464
минус				
	"Комиссионные расходы" формы 0409807	-12409	-10542	-11052
	символ 29101 - 29103	-424	-1127	
	символ 294	-1746	-608	-1463
	символ 28402	0	0	
ИТОГО	стр 1+ стр 2	204879	200144	179199
	Д	584222		

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

Для целей расчета требований капитала по покрытию операционного риска на 01.07.19 г.

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 01.07.2019 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 01.07.2019 составил 18,82%, 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 01.07.2019 составил 2,31%, 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 (максимальное значение доли 3,95%).

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности

Наименование	Сумма, тыс. руб.					изменение за месяц		изменение за квартал		Доля в КП %
	01.01.2019	01.04.2019	01.05.2019	01.06.2019	01.07.2019	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Кредиты, выданные юридическим лицам и ИП, в т.ч.:	1 353 826	1 572 301	1 616 085	1 558 577	1 514 421	-44 156	-2,83	-57 880	-3,68	86,35
Обрабатывающие пр-ва	259 259	288 980	335 083	366 381	353 333	-13 048	-3,56	64 353	22,27	20,15
Производство и распределение газа, энергии, воды	2 100	0	0	0	0	0	0,00	0	0,00	0,00
Сельское хозяйство	39 695	32 008	30 806	30 003	28 121	-1 882	-6,27	-3 887	-12,14	1,60
Строительство	186 821	130 291	123 641	108 776	82 126	-26 650	-24,50	-48 165	-36,97	4,68
Транспорт и связь	31 598	27 990	26 134	24 399	22 527	-1 872	-7,67	-5 463	-19,52	1,28
Оптовая и розничная торговля	434 021	599 247	628 391	610 888	577 786	-33 102	-5,42	-21 461	-3,58	32,94
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	19 000	65 633	98 768	80 720	77 283	-3 437	-4,26	11 650	17,75	4,41
Прочие виды деятельности	305 589	269 285	260 595	253 430	244 563	-8 867	-3,50	-24 722	-9,18	13,94
На завершение расчетов	75 743	158 867	112 667	83 980	128 682	44 702	53,23	-30 185	-19,00	7,34
Кредиты ФЛ	184 091	231 274	246 400	252 481	239 399	-13 082	-5,18	8 125	3,51	13,65
Итого	1 537 917	1 803 575	1 862 485	1 811 058	1 753 820	-57 238	-3,16	-49 755	-2,76	100,00

Отмечается, что по состоянию на 01.07.2019 превышено установленное предельное значение кредитования по отрасли: «Обрабатывающие производства» - 20,15% (лимит 18%; превышение составило 2,15%). 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 01.07.2019 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	01.05.2019	01.06.2019	01.07.2019	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
17	Владимирская область	14 299	16 339	12 663	20 796	20 176	-620	-2,98	3 837	23,48	1,15
19	Вологодская область	879	0	0	0	0	0	0,00	0	0,00	0,00
34	Костромская область	28 440	26 640	26 040	25 440	25 440	0	0,00	-1 200	-4,50	1,45
45	г. Москва	34 800	32 185	31 305	30 405	0	-30 405	-100,00	-32 185	-100,00	0,00
46	Московская область	5 000	18 000	19 800	20 161	21 886	1 725	8,56	3 886	21,59	1,25

70	Тульская область	9 995	9 995	9 995	9 995	0	-9 995	-100,00	-9 995	-100,00	0,00
78	Ярославская область	1 444 504	1 700 416	1 762 682	1 704 261	1 686 318	-17 943	-1,05	-14 098	-0,83	96,15
	ИТОГО	1 537 917	1 803 575	1 862 485	1 811 058	1 753 820	-57 238	-3,16	-49 755	-2,76	100,00

По состоянию на 01.07.2019 наибольшую долю кредитного портфеля занимают кредиты, предоставленные клиентам, находящимся на территории Ярославской области – 96,15%. Доли кредитов, выданных заемщикам из других регионов, составляют менее 2% ссудной задолженности, в том числе: Костромская область – 1,45%, Московская область – 1,25%; Владимирская область – 1,15%; на остальные регионы приходится менее 1% кредитного портфеля.

Таким образом, по состоянию на 01.07.2019 установленные Советом директоров лимиты по риску концентрации, включая отраслевые лимиты и лимиты по географической принадлежности, в основном 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 01.07.19 собственные средства (капитал) Банка составили 342 014 тыс. руб.

По сравнению с данными на 01.01.2019 показатели снизились: размер собственных средств (капитала) Банка снизился на 3,98% (на 13 614 тыс. руб.), значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) снизилось на 2,1%, значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2) – на 2,2%.

Данная тенденция обусловлена тем, что в отчетном периоде Банком осуществлялся выкуп долей по требованию участников в соответствии со статьей 23 Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".

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 3 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. и на 1751,6 т.р.

Кроме того, по состоянию на 01.07.19 г. 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 III и V категорию качества и по ним сформированы резервы в размере 50 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 01.07.19г. составляла 7,9 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.

XIII. 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 01.07.19 г. составляла 118 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 1-е полугодие 2019г. составил 42560 тыс. руб., в т.ч. фиксированная часть составила 28 383 тыс. руб., нефиксированная часть – 13 677 тыс. руб. . Выплаты членам исполнительных органов (Председателю Правления, членам Правления) и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составили за отчетный период 2019 г. всего 13 361 тыс. руб. , в том числе фиксированная часть – 8 164 тыс. руб., нефиксированная часть -5 197 тыс. руб.

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 9 593 тыс. руб. Выплаты дивидендов по решению общего собрания участников из прибыли в течение 2019 г. не было.

XIV. Информация об утверждении ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ.

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления утвердил промежуточную отчетность к выпуску 09 августа 2019 года.

Председатель Правления
ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО)

Главный бухгалтер

09 августа 2019 года



О.В.Троицкий

М.Е. Старк