

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
78	21666973	2564

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 г.

Кредитной организации **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО)**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **150000, г. Ярославль, ул. Собинова, д. 30**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	101 376	119 060
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		55 809	87 773
2.1	Обязательные резервы		5 523	13 835
3	Средства в кредитных организациях	4.1	102 394	64 170
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	1 802 612	1 423 261
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль		-	-
9	Отложенный налоговый актив		-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3	154 303	132 992
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-
12	Прочие активы	4.4	7 517	49 059
13	Всего активов		2 224 011	1 876 315
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
15	Средства кредитных организаций	4.5	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.6	1 790 583	1 476 169
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.6	1 030 875	798 094
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или		-	-

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	убыток			
18	Выпущенные долговые обязательства	4.7	13 169	826
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 757	1 505
20	Отложенные налоговые обязательства	4.8	10 571	13 673
21	Прочие обязательства	4.9	44 515	22 306
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4 658	3 821
23	Всего обязательств		1 867 253	1 518 300
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.10	51 000	51 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4.10	7 010	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		18 767	17 669
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-	-
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		81 247	80 485
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		208 474	186 895
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.5	4 280	21 966
35	Всего источников собственных средств		356 758	358 015
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.11	288 053	271 703
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.11	11 272	6 463
38	Условные обязательства некредитного характера		795	-

Председатель Правления

Троицкий Олег Васильевич

Главный бухгалтер

Старк Мария Евгеньевна



подпись

подпись

М.П.

Исполнитель: Егорова Н.Ю.

Телефон: 30-21-93

"29" марта 2019 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
78	21666973	2564

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 г.

Кредитной организации **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
"ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), ИКБР
"ЯРИНТЕРБАНК" (ООО)**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **150000, г. Ярославль, ул. Собинова, д. 30**

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	197 254	202 531
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		20 074	22 291
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		177 180	180 240
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	58 295	66 416
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		58 069	66 416
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		226	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		138 959	136 115
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		- 4 195	844
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		15	- 31
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		134 764	136 959
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	42
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	13 333	10 617
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	4 634	2 277

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.2	55 825	61 456
15	Комиссионные расходы	5.2	12 409	10 542
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		- 4 076	- 3 199
19	Прочие операционные доходы	5.4	6 707	1 914
20	Чистые доходы (расходы)		198 778	199 524
21	Операционные расходы	5.4	179 808	163 862
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		18 970	35 662
23	Возмещение (расход) по налогам	5.5	14 690	13 696
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4 280	21 966
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		4280	21966

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		4 280	21 966
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		952	2 724
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		952	2 724
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		190	545
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		762	2 179
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом		762	2 179

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	налога на прибыль			
10	Финансовый результат за отчетный период		5 042	24 145

Председатель Правления

Троицкий Олег Васильевич

Главный бухгалтер

подпись

Старк Мария Евгеньевна

подпись

М.П.

Исполнитель: Егорова Н.Ю.

Телефон: 30-21-93

"29" марта 2019 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
78	21666973	2564

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на «1» января 2019 г.**

Кредитной организации **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО)**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **150000, г. Ярославль, ул. Собинова, д. 30**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	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):		212754	207969
2.1	прошлых лет		208474	186895
2.2	отчетного года		4280	21074
3	Резервный фонд		18767	17669
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		282521	276638
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		8140	130
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		7010	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		1130	130
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		274381	276508
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		274381	276508
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		81247	80485
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитал			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		81247	80485
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		355628	356993
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		2175766	1720988
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2277325	1821594

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		2192475	2099537	1596595	1801775	1731912	1209697
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		457365	457365		475032	475032	
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		56971	56971	11394	58979	58979	11796
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1678139	1585201	1585201	1267764	1197901	1197901
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <2>							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		12625	12625	2525	12967	12967	2593
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга		12625	12625	2525	12967	12967	2593

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		153005	137030	185176	160869	130646	148941
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		14341	2126	2339	145269	115366	126903
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		100515	97593	126871	4435	4409	5731
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		38149	37311	55966	11165	10871	16307
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		10320	10013	14018			
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		10320	10013	14018			
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		255164	4658	70852	264455	260634	60810
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		11272	591	10681	6463	6114	6114
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		41478	790	20344	12977	12640	6320
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		202414	3277	39827	245015	241880	48376
4.4	по финансовым инструментам без риска							

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		29403	29996
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		196021	199972
6.1.1	чистые процентные доходы		126938	128249
6.1.2	чистые непроцентные доходы		69083	71723
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		14133	24603
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск		1131	1968
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		108290	4383	103907
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		99098	346	98752
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		4534	3200	1334
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		4658	837	3821
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	48900	3.29	1610	1.78	868	-1.51	-742
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	36339	1.00	363	0.12	43	-0.88	-320
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:			1992953	
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			78412	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			380635	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1268228	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			111610	
8	Основные средства			122013	
9	Прочие активы			32055	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.					
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.					
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент					

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 268338 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>219029</u>	;
1.2. изменения качества ссуд	<u>46428</u>	;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>2881</u>	;
1.4. иных причин	<u> </u>	.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 267992 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>3899</u>	;
2.2. погашения ссуд	<u>229696</u>	;
2.3. изменения качества ссуд	<u>19597</u>	;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>3416</u>	;
2.5. иных причин	<u>11384</u>	.

Председатель Правления

Троицкий Олег Васильевич

Главный бухгалтер

подпись

Старк Мария Евгеньевна

подпись

М.П.

Исполнитель: Егорова Н.Ю.

Телефон: 30-21-93

" 29 " марта 2019 г.



[illegible]

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
	и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		51000				80485			17669		208861	358015
13	Данные на начало отчетного года		51000				80485			17669		208861	358015
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		51000				80485			17669		208861	358015

[illegible]

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в -пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения									1098		-387	711
24	Данные за отчетный период		51000	-7010			81247			18767		212754	356 758

Председатель Правления

Троицкий Олег Васильевич

Главный бухгалтер

Старк Мария Евгеньевна

М.П.
Исполнитель: Егорова Н.Ю.
Телефон: 30-21-93
"29" марта 2019 г.



подпись

подпись

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
78	21666973	2564

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на «1» января 2019 г.

Кредитной организации **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО)**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **150000, г. Ярославль, ул. Собинова, д. 30**

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	12.4			16.1		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	12.4			16.1		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	15.6			19.6		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3	12.3					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	50.9			44.3		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	62.9			60.7		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	88,5			35.0		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				19.9			21.0		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	335.5			237.8		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)								
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	2.3			2.6		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0			0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				2.3			2.3		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Троицкий Олег Васильевич

Главный бухгалтер

подпись

Старк Мария Евгеньевна

подпись

М.П.

Исполнитель: Егорова Н.Ю.

Телефон: 30-21-93

"29" марта 2019 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
78	21666973	2564

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «1» января 2019 г.

Кредитной организации **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО)**

Адрес (место нахождения) кредитной организации **150000, г. Ярославль, ул. Собинова, д. 30**

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		36092	42364
1.1.1	проценты полученные		196904	203085
1.1.2	проценты уплаченные		-48920	-63245
1.1.3	комиссии полученные		55931	61569
1.1.4	комиссии уплаченные		-12139	-10542
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	42
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13333	10617
1.1.8	прочие операционные доходы		2625	903
1.1.9	операционные расходы		-156009	-142493
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-15633	-17572
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-64837	-107622
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		8312	-245
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-408427	119345
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		40115	-48465
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		276269	-176152
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		11424	180
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		7470	-2285
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-28745	-65258
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-27448	-713
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		37585	4421
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		10137	3708
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-7010	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-7010	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		23006	-269
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2612	-61819

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		256668	318487
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		254056	256668

Председатель Правления

Троицкий Олег Васильевич

Главный бухгалтер

подпись

Старк Мария Евгеньевна



подпись

М.П.

Исполнитель: Егорова Н.Ю.

Телефон: 30-21-93

"29 " марта 2019 г.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО)
за 2018 года.**

В отчетности ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) за 2018 г. 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 06 декабря 2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организацией определяется самостоятельно. Руководством Банка принято решение о раскрытии годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, начавшийся 1 января 2018 года и закончившийся 31 декабря 2018 года (включительно), подготовленной в соответствии с требованиями Указания № 4638-У ;
- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) , не представленной в составе форм годовой отчетности;
- представлена в тысячах российских рублей (если не указано иное);
- включает сопоставимые между собой показатели за 2018 и 2017 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 2018 году Банк проводил банковские операции на основании:

- лицензии №2564, выданной ЦБ РФ 03.07.2012, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- лицензии №2564, выданной ЦБ РФ 03.07.2012, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.
- 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 января 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 2018 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.

тыс. руб.				
№ п/п	Показатели	На 01.01. 19 г.	На 01.01.18 г.	Изменение
1	Собственные средства (капитал) банка	355 628	356 993	- 1 365
2	Активы банка	2 224 011	1 876 315	+ 347 696
2.1.	Кредитный портфель – всего, в том числе	1 802 612	1 423 261	+ 379 351
2.1.1.	Депозиты, размещенные в Банке России и иные размещенные средства в банках	303 499	278 902	+ 24 597
2.1.2	Кредиты корпоративным клиентам	1 325 635	1 159 035	+ 166 600
2.1.3	Кредиты физическим лицам	173 478	83 304	+ 90 174
3	Средства клиентов – всего, в том числе :	1 790 583	1 476 169	+ 314 414
3.1	Средства корпоративных клиентов	759 708	678 075	+ 81 633
3.2.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 030 875	798 094	+ 232 781

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 81,1 % 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 67,8 %.

В структуре доходов банка за 2018 г. доля чистых комиссионных доходов составила 21,8%. 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 2018 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 9,0 %.

Доходов от операций с ценными бумагами в течение 2018 г. не было.

III. Краткий обзор основ подготовки годовой 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 годовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и классификации статей в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-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 № 50 от 29.12.17. Основные положения учетной политики, использованные при составлении годовой 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 годовой 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.

Основопологающие 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 2018 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.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным и, соответственно, процентные доходы по данным ссудам, активам отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения (по «кассовому» методу).

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 2018 год были внесены несущественные изменения, не влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в связи с вступлением в силу с 01.01.2018 года новых нормативных документов Банка России:

- внесены дополнения и изменения в рабочий план счетов Банка (Указание Банка России от 02.10.2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27

февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»);

- внесены изменения в порядок составления годовой отчетности Банка (Указание Банка России от 31.10.2017 г. № 4594-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»);

- внесены изменения в порядок формирования резервов на возможные потери (Положение Банка России от 23.10.2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»);

- внесены изменения в порядок раскрытия Банком информации о своей деятельности (Указание Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»).

Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) и (или) изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Существенных изменений, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в учетную политику в течение 2018 г. не вносилось.

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

Составление годовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления годовой 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 годовой 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. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В период составления годовой отчетности в бухгалтерском учете отражались корректирующие события после отчетной даты (СПОД), то есть события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность и которые повлияли на финансовый результат деятельности Банка за 2018 год.

События после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»:

- перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- на счете 10610 отражено уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на конец отчетного года;
- переоценка зданий и земельных участков по состоянию на 1 января 2019 года, в результате данной переоценки остаточная стоимость зданий и земельных участков увеличилась на 952 тыс. руб.;
- на счетах 70701 и 70706 отражены доходы и расходы по операциям, относящимся к 2018 году. В результате этих бухгалтерских записей прибыль Банка снизилась на 7296 тыс. руб.
- исчислен к увеличению налог на прибыль организаций за 2018 год в сумме 4496 тыс. руб. с отражением на счете 70711;
- перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года». Исходящий остаток на балансовом счете 70801 «Прибыль прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты составил 4280 тыс. руб.

3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, то есть событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность и влияющих на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств, Банком не установлено.

3.7. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

С 1 января 2019 года в Банке введено в действие новое Положение «Учетная политика ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) на 2019 год», в котором остались неизменны основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета, в том числе принцип «непрерывности деятельности».

При разработке Учетной политики на 2019 год были внесены существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 года новых нормативных документов Банка России:

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

- Указание Банка России от 02.10.2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Основное изменение, внесенное в Учетную политику в связи с применением указанных выше Положений – установление принципов отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9.

Отдельные изменения (несущественные) внесены в связи с вступлением в силу новых нормативных документов Банка России, в частности:

- внесены дополнения и изменения в рабочий план счетов Банка (Указания Банка России от 15.02.2018 г. № 4722-У, от 12.11.2018 г. № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»);

- внесены изменения в порядок составления годовой отчетности Банка (Указание Банка России от 12.11.2018 г. № 4964-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

3.8. Информация об отсутствии операций, подлежащих раскрытию в пояснительной информации к годовой отчетности

Банком не раскрывается следующая информация, подлежащая раскрытию согласно Указанию Банка России от 06.12.2017 г. №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия информации о своей деятельности», по причине отсутствия данных операций в отчетном и в предшествующем отчетному периодах:

- информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери;

- информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи;

- информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности;

- информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа;

- информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

- информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов;

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 01.01.19	на 01.01.18
Наличные денежные средства	101 376	119 060
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	50 286	73 938
Корсчета в банках-резидентах	79 834	64 786
Корсчета в банках - нерезидентах	0	0
Резерв на возможные потери	- 557	- 616
Итого денежных средств и их эквивалентов	230 939	257 168

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 01.01.19	на 01.01.18
	Предоставлено кредитов, всего в том числе:	1 901 653	1 521 241
1	Депозиты в ЦБ	300 000	275 000
2	Размещено в других банках	3 499	3 902
3	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	36 540	-
4	Корпоративным клиентам	1 301 981	1 075 813
5	Индивидуальным предпринимателям	74 842	83 222
6	Предоставлено физическим лицам	184 791	83 304
7	Резервы на возможные потери по ссудам	- 99 041	- 97 980
	Чистая ссудная задолженность	1 802 612	1 423 261

тыс. руб.			
№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Предоставлено кредитов, всего (стр. 1 + 2 + стр.3), в том числе:	1 901 653	1 521 241
1	Банкам	3 499	3 902
2	Депозиты в ЦБ	300 000	275 000
3	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	36 540	-
4	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	1 376 823	1 159 035
4.1	по видам экономической деятельности:	1 301 080	1 117 498
4.1.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табак	31 274	75 641
4.1.2.	обработка древесины, целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	10 000	49 997
4.1.3	химическое, металлургическое производство, производство готовых металлических изделий, машин и оборудования	240 924	133 091
4.1.4	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 100	2 400
4.1.5	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	39 695	8 308
4.1.6	строительство, транспорт и связь	218 417	201 528
4.1.7	оптовая и розничная торговля	434 021	400 469
4.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	19 000	24 112
4.1.9	прочие виды деятельности	305 649	221 952
4.2	на завершение расчетов	75 743	41 537
5	Предоставлено физическим лицам ссуд - всего, в том числе:	184 791	83 304
5.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	18 461	0
5.2.	ипотечные ссуды	3 076	2 059
5.3.	автокредиты	6 266	6 495
5.4.	иные потребительские ссуды	156 988	74 750

Информация о концентрации ссудной и приравненной к ней задолженности по географическому признаку 01.01.2019:

Всего, в тыс. руб.	1 901 653
в том числе:	
Ярославская область	1 468 201
Москва и Московская область	376 340
Костромская область	28 440

Владимирская область	14 299
Тульская область	9 995
Прочие	4 378

Объем ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения.

	До востребования и на срок до 30 дней	1-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года	Просроченные и с неопределенным сроком	тыс. руб. Всего
На 01.01.2019	440 641	367 823	488 671	546 925	57 593	1 901 653
На 01.01.2018	334 946	132 935	660 110	330 672	62 578	1 521 241

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

№	Наименование	на 01.01.19	на 01.01.18
1.	Балансовая стоимость ОС (с учетом переоценки)	164 912	165 084
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)	- 35 034	- 34 184
5.	Резерв на возможные потери	-140	-70
6.	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	11 636	0
7.	Амортизация ОС, полученных в финансовую аренду (лизинг)	- 1 358	0
8.	Нематериальные активы	1 279	204
9.	Амортизация нематериальных активов	- 149	- 74
10.	Материальные запасы	897	470
11.	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	13 952	0
12.	Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	- 464	0
13.	Резерв на возможные потери	- 2 790	0
	Всего	154 303	132 992

Движение основных средств в течение 2018 г. выглядело следующим образом:

	Здания	Офисное оборудование и мебель	Авто транспорт	Компьютеры, офисная техника	Прочие	тыс. руб. Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	155 883	1 002	2 623	5 497	79	165 084
Поступления	369	-	+13 834	106	-	14 309
Выбытия	- 369	- 329	- 1 040	-51	-	- 1 789
Перевод ОС в состав НВНОД	- 13 952	-	-	-	-	- 13 952
Переоценка	+1 260					+ 1 260
Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	141 191	673	15 417	5 552	79	164 912
Амортизация на 01.01.2018	- 25 481	- 907	- 2 554	- 5 163	- 79	- 34 184

Амортизационные отчисления	- 2 023	- 22	- 69	- 137	-	- 2 251
Амортизация по выбывшим ОС	310	307	1 040	51	-	1 708
Переоценка	-307					-307
Накопленная амортизация на 01.01.2019	- 27 501	- 622	- 1 583	- 5 249	- 79	- 35 034

По состоянию на 01.01.18 остаток счета 60401 "Основные средства (кроме земли)" составлял 165 084 тыс. руб., по состоянию на 01.01.19 – 164 912 тыс. руб.

Вложения в сооружение (строительство) основных средств.

Тыс. руб.			
№	Наименование	на 01.01.19	на 01.01.18
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 01.01.2019 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 01.01.19 составил 44 654 тыс. руб., по состоянию на 01.01.18 - 33 941 тыс. руб.

В течение 2018 г. по балансовому счету 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражена сумма 39 558 тыс.руб. – реализация и выбытие основных средств (объекты недвижимости(включая временно не используемую в основной деятельности), транспортные средства).

По состоянию на 01.01.2019 в составе объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду, числятся следующие объекты:

тыс. руб.			
№	Наименование	на 01.01.19	на 01.01.18
1.	Нежилое помещение 26,7 кв.м. по адресу: г. Ярославль, ул. Некрасова, д. 63	2 345	-
2.	Нежилое помещение 136,9 кв.м. по адресу: г. Ярославль, ул. Некрасова, д. 63	11 607	-
	Всего	13 952	0

В соответствии с принятой учетной политикой здания и земельные участки Банка, используемые в основной деятельности, подлежат переоценке ежегодно по состоянию на конец отчетного года. Последняя переоценка зданий и земельных участков 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 01.01.2019г. в составе основных средств нет объектов, отвечающих критериям долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

По данным на конец отчетного года Банком проведен тест на обесценение активов. В результате проведенного теста не выявлены активы, подлежащие обесценению.

По состоянию на 01 января 2019 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства.

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств (оборудования).

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не имел основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.01.2019 остаток счета 610 "Материальные запасы" составил 897 тыс. руб.; по состоянию на 01.01.18 – 470 тыс. руб.

На 01.01.2019 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 1 279 тыс. руб.; по состоянию на 01.01.18 – 204 тыс.руб. Амортизация нематериальных активов на 01.01.2019 – 149 тыс. руб.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-		1 992 953	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-		-	

2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-		-	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-		78 412	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-		380 635	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-		1 268 228	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-		111 610	
8	Основные средства	-		122 013	
9	Прочие активы			32 055	

В течение 2018 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 предыдущую отчетную дату	
		руб.	валюта	руб.	валюта
1	Незавершенные расчеты банка	564	106	29	-
2	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-		-	-
3	Требования банка по получению процентов, в т.ч. просроченные	3 396	127	2 659	120
4	Требования банка по прочим операциям	269	-	279	28 173
5	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	693	-	127	-
6	Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 559	-	5 648	-
7	Расходы будущих периодов	85	-	809	-
8	Резервы на возможные потери	- 1 078	- 4	- 699	- 3
	Итого прочих активов	7 488	229	8 852	28 290

По состоянию на 01.01.2019 дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями (б/сч. 60312) составляла 3 215 тыс. рублей.

Основными составляющими этой суммы являются:

1 108 тыс. руб. (34,5 %) – авансовые платежи по договорам лизинга;

935 тыс. руб. (29,1 %) – авансовый платеж за ремонтные работы по договору;

402 тыс. руб. (12,5 %) – авансовый платеж за неисключительную лицензию на право использования ПО;

232 тыс. руб. (7,2 %) – авансовый платеж по договору на эксплуатационные расходы по содержанию объекта недвижимости;

538 тыс. руб. (16,7 %) - оставшуюся часть составляла текущая дебиторская задолженность.

Далее представлена информация об ожидаемых сроках, оставшихся до погашения прочих активов по состоянию на 1 января 2019 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	670						670
Требования банка по получению процентов	3523						3523
Требования банка по прочим операциям	269						269
Дисконт по выпущенным ценным бумагам			204	489			693
Расчеты с дебиторами и кредиторами	165	2099			1295		3559
Расходы будущих периодов	7	14	21	43			85
ИТОГО	4634	2113	225	532	1295		8799

По состоянию на 01 января 2019 года к долгосрочной дебиторской задолженности, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты относится :

- 1 108 тыс. руб.– авансовые платежи по договорам лизинга;
- 187 тыс. руб.- требования по возмещению судебных издержек.

4.5. Информация об остатках средств на счетах других банков.

		тыс. руб.	
№	Наименование	на 01.01.19	на 01.01.18
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 01.01.19	на 01.01.18
	Юридические лица, всего, в том числе:	759 708	678 075
1	Текущие счета/ расчетные счета	617 860	620 092
2	Срочные депозиты	139 134	57 935
3	Прочие	2 714	48
	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей - всего, в том числе:	1 030 875	798 094
1	Текущие счета/ счета до востребования физ. лиц	65 898	83 933
2	Средства индивидуальных предпринимателей	88 076	81 401

3	Срочные вклады физ. лиц	876 901	632 760
	Итого средств клиентов	1 790 583	1 476 169

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.

№ строки	Наименование видов деятельности клиентов	на 01.10.18		на 01.01.18	
		Сумма	%	Сумма	%
1	Физические лица	942 799	52,7	716 693	48,6
2	Строительство	87 042	4,9	98 828	6,7
3	Торговля	519 090	29,0	429 510	29,1
4	Услуги	98 482	5,5	90 605	6,1
5	Производство	125 699	7,0	138 693	9,4
6	Прочее	17 471	0,9	1 840	0,1
	Итого средств клиентов	1 790 583	100,0	1 476 169	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:	-	664
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	664
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:	2 881	5 899
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	44	45
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 837	5 854

4.7. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств.

тыс. руб.

№	Наименование	На 01.01.2019		
		сумма	дата размещения	дата погашения

1	Выпущенные собственные векселя: всего, в том числе:	13 169		
	- до востребования	-		
	- со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	13 169	23.04.2018	10.08.2019
	- с истекшим сроком обращения	-		

Выпущенный 23.04.2018 собственный вексель по сроку «по предъявлении, но не ранее 24.04.2019» номиналом 2 140 тыс. руб. был предоставлен в залог по кредиту, выданному ООО «РегионДорСервис». Выпущенный 10.07.2018 собственный вексель по сроку «по предъявлении, но не ранее 10.08.2019» номиналом 11 029 тыс. руб. находится в залоге по кредиту, выданному физическому лицу.

4.8. Информация об объеме, структуре отложенного налогового обязательства.

По состоянию на 01.01.19 г. по статье 20 формы отчетности 0409806 отражены данные по отложенному налоговому обязательству в сумме 10 571 тыс. руб., на 01.01.2018 – 13 673 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 отсуствиям 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.

тыс. руб.			
№	Наименование	на 01.01.19	на 01.01.18
1	Отложенное налоговое обязательство	20 312	20 121
2	Отложенный налоговый актив	9 741	6 448
ИТОГО	Отложенное налоговое обязательство	10 571	13 673

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

тыс. руб.					
№ строки	Наименование	на 01.01.19		на 01.01.18	
		руб.	валюта	руб.	валюта
1	Незавершенные расчеты банка	0	0	0	0
2	Начисленные проценты по вкладам	19 444	902	9 900	1 278
3	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 292	0	163	4 876
4	Обязательства банка по прочим операциям	270	0	0	0
5	Обязательства банка по уплате процентов	3	0	22	0
6	Расчеты с бюджетом по налогам	6 524	0	1 011	0
7	Расчеты с работниками банка по оплате труда	6 101	0	2 472	0

8	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 032	0	869	0
9	Расчеты с участниками банка по дивидендам	0	0	711	0
10	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	884	0	988	0
11	Расчеты с прочими кредиторами	33	0	16	0
12	Арендные обязательства по финансовой аренде (лизингу)	7 030	0	0	0
	Всего	43 613	902	16 152	6 154

Далее представлена информация об ожидаемых сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 1 января 2019 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
Начисленные проценты по вкладам	3373	4348	6215	5749	533	128	20 346
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1292						1 292
Обязательства банка по прочим операциям	270						270
Обязательства банка по уплате процентов	3						3
Расчеты с бюджетом по налогам	6524						6 524
Расчеты с работниками банка по оплате труда					6 101		6 101
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению					2 032		2 032
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	884						884
Расчеты с прочими кредиторами	33						33
Арендные обязательства по финансовой аренде (лизингу)	291	582	873	1746	3 538		7 030
ИТОГО	12 670	4 930	7 088	7 495	12 204	128	44 515

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

Номинальный зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.19 и на 01.01.18 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 2018 г. Банк не проводил увеличение уставного капитала.

В связи с тем, в 2018 году 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 в размере 1,97%, что составляет 7 010 тыс. руб.

4.11. Информация о предоставленных и полученных гарантиях.

Тыс.руб.

№	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
---	---------------------	---------	---------

1	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11 272	6 463
	В % к 2017 году	174,41%	
2.	Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	362 790	269 967
	В % к 2017 году	134,38	

По состоянию на 01 января 2019 года Банком выданы 2 гарантии:

Наименование клиента	№ договора	Дата выдачи	Дата предъявления	КК		Сумма, тыс.руб.	Предмет гарантии
Индивидуальный предприниматель Минюк К. Г.	7	09.01.2018	31.12.2018	2	1,00	3 300	Исполнение обязательств по договору поставки ООО «Хенкель-Рус»
ООО "КИПмонтаж"	9	13.08.2018	28.02.2019	2	7,00	7 972	Исполнение обязательств по договору перед ООО «Регион-Сервис»

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

5.1. Процентные доходы и расходы.

тыс. руб.

№	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
1	Процентные доходы - всего, в том числе:	197 254	202 531
1.1.	От размещения средств в других банках	20 074	22 291
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам,	177 180	180 240
2	Процентные расходы - всего, в том числе:	- 58 295	- 66 416
2.1.	По срочным вкладам физических лиц	- 45 602	-49 838
2.2.	По срочным депозитам юридических лиц	-7 555	-11 732
2.3.	По текущим/расчетным счетам	-4 912	-4 846
2.4.	По выпущенным долговым ценным бумагам	- 226	0

5.2. Комиссионные доходы и расходы.

тыс. руб.

№	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Комиссионные доходы - всего, в том числе:	55 825	61 465
1	расчетные операции (кроме вознаграждений по предоставленным кредитам)	35 332	34 788
2	кассовые операции	12 893	21 393
3	комиссии по операциям с банковскими картами	3 790	4 722
4	комиссии по валютнообменным операциям	37	85
5	комиссии по выданным гарантиям	693	468
6	от оказания посреднических услуг	3 080	0
	Комиссионные расходы - всего, в том числе:	- 12 409	- 10 542
1	за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	- 3 928	- 2 947
2	за расчетное и кассовое обслуживание	- 4 359	- 5 141
3	по операциям с валютными ценностями	- 3 898	- 2 182

4	прочие	- 224	- 272
---	--------	-------	-------

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

тыс. руб.

№	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Доходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами - всего, в том числе:	42 382	28 589
1	Доходы от операций с иностранной валютой	42 382	28 589
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	- 29 049	- 17 972
1	Расходы от операций с иностранной валютой	- 29 049	- 17 972
2	Расходы от операций с ценными бумагами	0	0
	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 333	10 617
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 634	2 227

5.4. Административные и операционные расходы и прочие операционные доходы.

тыс. руб.

№	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
	Административные и операционные расходы - всего, в том числе:	- 179 808	- 163 862
1	расходы на содержание персонала	- 121 904	- 115 570
2	Организационные и управленческие расходы	- 24 552	- 17 253
3	расходы по арендованным основным средствам и по финансовой аренде (лизинг)	- 7 041	- 2 523
4	амортизация основных средств и нематериальных активов	- 4 669	- 2 547
5	Расходы от выбытия (реализации) имущества	- 15 086	- 12 169
6	Расходы на содержание и ремонт основных средств и другого имущества	- 5 345	- 10 994
7	прочее	- 1 211	- 2 806
	Прочие операционные доходы - всего	6 707	1 914

5.5. Возмещение (расход) по налогам.

№	Наименование статьи	2018 г.	2017 г.
1	Начисленные (уплаченные) налоги, кроме налога на прибыль	- 9 620	- 4 816
2	Налог на прибыль	- 8 362	- 12 525
3	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
4	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 292	3 645
5	Итого расход по налогу на прибыль	- 5 070	- 8 880
	Возмещение (расход) по налогам	- 14 690	- 13 696

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 01.01.2019 г. составляли 355 628 тыс. руб., на 01.01.2018 - 356 993 тыс. руб. Снижение за 2018 год составило 1 365 тыс. руб.

в тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Сумма	В % к капиталу	Сумма	В % к капиталу
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал	274 381	77,15	276 508	77,45
1.1	• Базовый	274 381	77,15	276 508	77,45
1.2	• Добавочный	0		0	
2	Дополнительный капитал	81 247	22,85	80 485	22,55
	Итого собственных средств (капитала) банка	355 628	100,0	356 993	100,0

За 2018 год структура капитал банка практически не изменилась, основной капитал составляет 77,15-77,45 процентов от собственных средств(капитала) банка .

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

Номинальный зарегистрированный уставный капитал банка на 01.01.2019 и 01.01.2018 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 01.01.19 резервный фонд сформирован в размере 18 767 тыс. руб.

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

- нераспределенная прибыль прошлых лет: на 01.01.2019 – 208 474 тыс. руб.
- прибыль отчетного года на 01.01.2019 г. по форме 0409123 «Расчет собственных средств» составила 4 280 тыс. руб.

На финансовый результат оказало влияние формирование резервов на возможные потери. По состоянию на 01.01.2019 г. фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составили 103 307 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 98 752 тыс. руб.), по иным активам и условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2019 – 9 180 тыс. руб. (на 01.01.2018 - 5 155 тыс. руб.).

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.

	Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	Резервы по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Резервы на возможные потери на 01.01.2018	98 752	1 334	3 821	103 907
Формирование (доначисление) резерва на возможные потери / Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за	346	3 188	837	4 371

2018 г.				
Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.01.2019	99 098	4 522	4 658	108 278

В течение отчетного периода 2018 года списано безнадежных ссуд за счет сформированного резерва на возможные потери в сумме 3 899 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие источники базового капитала :

- нематериальные активы 1 130 тыс. руб.;
- вложения в собственные доли- 7 010 тыс. руб.

Базовый капитал на 01.01.2019 г. составил 274 381 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 года не заполняется. Информация об уровне достаточности капитала приведена в разделе 1.1. Отчета , данные на 01.01.2018 пересчитаны по сопоставимым статьям на 01.01.2019.:

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:	51 000	51 000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	51 000	51 000
1.2	привилегированными акциями	0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	212 754	207 969
2.1	прошлых лет	208 474	186 895
2.2	отчетного года	4 280	21 074
3	Резервный фонд	18 767	17 669
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	282 521	276 638
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	8 140	130
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)	7 010	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	1 130	130
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	274 381	276 508
7	Источники добавочного капитала		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		

9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	274 381	276 508
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	81 247	80 485
11.1	Резервы на возможные потери		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	81 247	80 485
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	355 628	356 993
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	2 175 766	1 720 988
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 277 325	1 821 594

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.

Согласно "Положения о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"(утв. Банком России 04.07.2018 N 646-П) с 29 сентября 2018 года (до 29.09.2018- согласно "Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"(утв. Банком России 28.12.2012 N 395-П) Банк осуществлял расчет величины собственных средств (капитала) Банка , показателей достаточности собственных средств Банка в соответствии с Базелем III и иных обязательных нормативов на ежедневной основе.

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 01.01.2019	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала(Н1.1)	$\geq 4,5$	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	16,1	13,7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	$\geq 6,0$	12,4	16,1	13,7
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	$\geq 8,0$	15,6	19,6	17,0
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15 \%$	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	44,3	58,0
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50 \%$	62,9	60,7	61,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120 \%$	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	35,0	55,0
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25 \%$		21,0	23,1
	$\leq 20 \%$	19,9		
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800 \%$	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	2,3	1,5
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1)	$\leq 3 \%$	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	2,6	1,8
Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	$\leq 25 \%$	Для банков с базовой лицензией не устанавливается	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	1,5

В 2018 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 2018 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 196 904 тыс. руб.;
- проценты уплаченные 48 920 тыс. руб.;
- комиссии полученные 55 931 тыс. руб.;
- комиссии уплаченные 12 139 тыс. руб.;
- доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой – 13 333 тыс. руб.;
- прочие операционные доходы – 2 625 тыс. руб.;
- операционные расходы 156 009 тыс. руб.;
- расход по налогам – 15 633 тыс. руб.

Движение денежных средств осуществляется на территории Ярославской области.

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

В ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) организована система контроля и управления банковскими рисками, способствующая принятию руководством Банка оптимальных управленческих решений, получению наибольшего дохода при допустимом уровне риска, обеспечению ликвидности и возможности выхода с минимальными потерями в случае возникновения кризисных ситуаций.

К основным задачам системы управления рисками и капиталом, которые реализуются для достижения поставленных цели, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами (далее - управление рисками);
- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка (далее - потенциальные риски);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее - управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Общими подходами к управлению рисками являются следующие:

- управление рисками – непрерывный процесс, являющийся частью управления Банка, направленный на выявление потенциальных событий, влияющих на выполнение целей Банка,

управление связанными с такими событиями рисками и контроль за сокращением возможных потерь, обусловленных риском.

- Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, конкретизирует сферы действия риска (операции, инструменты, валюта, сроки). Определяются риски, принимаемые Банком, среди которых определяются риски, контролируемые Банком, и риски, неподконтрольные ему;

- в отношении контролируемых рисков решается, принимает ли Банк на себя эти риски, а также до какой степени они могут быть уменьшены. В отношении неподконтрольных рисков решается, принимаются ли эти риски Банком или необходимо сократить объемы рискового бизнеса либо выйти из него вообще;

- из числа типичных рисков, принимаемых Банком, выделяются наиболее значимые, т.е. те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, составляется Перечень значимых банковских рисков.

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

С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка признаются значимыми на постоянной основе кредитный риск, 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 внутреннего контроля (далее – СВК);
- 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 (пролонгации) 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.

Структура кредитных вложений по видам

Вид кредитных вложений	Остаток задолженности на 01.01.2019	Остаток задолженности на 01.01.2018	тыс. руб. Доля в % в общей сумме кредитов на 01.01.2019
Юридическим лицам	1 301 981	1 075 813	68,5
Банкам, расчеты с валютными и фондовыми биржами	340 039	278 902	17,9
Индивидуальным предпринимателям	74 842	83 222	3,9
Физическим лицам	184 791	83 304	9,7
ИТОГО	1 901 653	1 521 241	100,0

Важным фактором, определяющим величину рыночной стоимости кредитного портфеля, является срок, на который предоставлен кредит.

Анализ структуры кредитного портфеля по срокам предоставления

	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019	изменения	
						тыс. руб.	%
Овердрафт	44 044	103 056	76 435	86 769	77 337	33 293	75,59
Кредиты до 1 месяца	12 000	-	-	150	0	-12 000	-100,00
Кредиты до 3 месяцев	25 048	31 499	22 276	76 681	25 635	587	2,34
Кредиты до 6 месяцев	107 887	174 742	250 772	187 332	46 327	-61 560	-57,06
Кредиты до 1 года	660 068	648 617	682 378	777 218	798 407	138 339	20,96
Кредиты от 1 года до 3 лет	314 701	306 324	250 253	271 200	502 435	187 734	59,65
Кредиты свыше 3 лет	15 956	27 878	26 031	22 895	35 580	19 624	122,99
Просроченная задолженность	62 578	60 921	61 912	63 869	52 196	-10 382	-16,59
Кредитный портфель	1 242 282	1 353 037	1 370 007	1 486 141	1 537 917	295 635	23,80

В течение 2018 года наблюдается общее увеличение кредитного портфеля на 23,8% (на 295 635 тыс. руб.), при этом снижаются объемы краткосрочного и среднесрочного кредитования (до 6 месяцев) и увеличиваются объемы долгосрочного кредитования.

Просроченная задолженность в отчетном периоде уменьшилась на 16,59% (на 10 382 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по категориям качества

Показатель						Изменения за год	
	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019	тыс. руб./ %	%
ссуды 1 категория качества	126 635	117 889	45 967	23 356	71 213	-55 422	-43,77
уд. вес, %	10,19	8,71	3,36	1,57	4,63	-5,56	-54,56
ссуды 2 категория качества	984 983	1 103 575	1 184 755	1 232 828	1 199 721	214 738	21,80
уд. вес, %	79,28	81,56	86,48	83,00	78,01	-1,27	-1,60
резерв	24 746	24 192	33 900	26 762	20 562	-4 184	-16,91
ссуды 3 категория качества	53 048	58 060	67 046	157 011	195 288	142 240	268,13
уд. вес, %	4,27	4,29	4,89	10,60	12,70	8,43	197,38
резерв	2 671	7 638	8 585	22 439	8 468	5 797	217,03
ссуды 4 категория качества	14 462	8 361	7 710	8 443	19 381	4 919	34,01
уд. вес, %	1,16	0,62	0,56	0,57	1,26	0,10	8,64
резерв	5 424	246	0	585	5 503	79	1,46
ссуды 5 категория качества	63 243	65 151	64 529	64 445	52 313	-10 930	-17,28
уд. вес, %	5,09	4,82	4,71	4,33	3,40	-1,69	-33,17
резерв	63 243	65 150	64 528	64 445	52 313	-10 930	-17,28
кредитный портфель	1 242 282	1 353 037	1 370 007	1 486 141	1 537 917	295 635	23,80

В течение 2018 года в структуре кредитного портфеля Банка произошли следующие изменения:

- Кредитный портфель увеличился на 23,8% (на 295 635 тыс. руб.), наибольшую долю составляют ссуды 2 категории качества – 78,01% кредитного портфеля, при этом следует отметить, что рост портфеля достигнут в большей части за счет размещения кредитных ресурсов заемщикам 2 и 3 категорий качества: увеличение объема нестандартных ссуд составило 214 738 тыс. руб. (21,8%), сомнительных ссуд – 142 240 тыс. руб., а их доля в кредитном портфеле составили 78,01% и 12,7% соответственно;
- В отчетном периоде объемы ссуд 1 и 5 категорий качества уменьшились на 55 422 тыс. руб. и 10 930 тыс. руб. соответственно; их доли также снизились на 5,56% и 1,69% и составили 4,63% и 3,4% кредитного портфеля соответственно.

Просроченная задолженность по срокам

Показатель	Сумма, тыс. руб.				Изменения за год	
	01.01.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019	тыс. руб.	%
Физические лица, в т.ч. по срокам	633	341	368	391	-242	-38,23
до 30	0	0	-	32	32	100,00
31-90	0	0	51	67	67	31,37
91-180	633	0	0	0	-633	-
свыше 180	0	341	317	292	292	-7,89
Юридические лица, в т.ч. по срокам	61 945	61 571	63 501	51 805	-10 140	-18,42
до 30	0	0	0	0	0	
31-90	0	1 750	1 930	290	290	-84,97
91-180	0	0	1 750	1 930	1 930	10,29
свыше 180	61 945	59 821	59 820	49 585	-12 360	-17,11
Итого просроченная задолженность	62 578	61 912	63 869	52 196	-10 382	-18,28

В 2018 году наблюдается снижение общей суммы просроченной задолженности на 10 382 тыс. руб. (на 18,28%), в том числе по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – на 10 140 тыс. руб. (на 18,42%). Размер просроченной задолженности по кредитам физических лиц в 2018 году уменьшился на 242 тыс. руб. (на 38,23%).

В структуре кредитного портфеля Банка доля просроченной задолженности за 2018 год снизилась на 1,65% (с 5,04% на 01.01.2018 до 3,39% на 01.01.2019).

По состоянию на 01.01.2019 просроченные проценты по кредитам, отраженные на балансовых счетах, отсутствовали.

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.

Оценка структуры обеспеченности кредитного портфеля позволяет определить достаточность и качество принятого банком обеспечения от клиентов-заемщиков по предоставленным кредитам.

Структура обеспечения по кредитам

Вид обеспечения	01.01.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019	Изменения, тыс. руб.	Удельный вес, % 01.01.2019
Недвижимость	509 131	736 505	787 990	968 671	459 540	43,56
Транспортное средство	188 240	211 863	298 187	266 569	78 329	11,99
Поручительство	269 967	193 524	179 336	362 790	92 823	16,32
Оборудование	174 355	122 796	119 193	173 471	-884	7,80
Товары в обороте	368 477	406 208	358 865	206 833	-161 644	9,30
Прочее	117 039	145 439	97 269	232 156	115 117	10,44
Ценные бумаги	0	2 140	13 169	13 169	13 169	0,59
Итого	1 742 652	1 818 475	1 854 009	2 223 659	481 007	100,00

По состоянию на 01.01.2019 общий объем обеспечения по кредитам составил 2 223 659 тыс. руб., увеличение показателя за 2018 год составило 481 007 тыс. руб. Предоставленное обеспечение превышает ссудную задолженность Банка на 44,59%.

По видам обеспечения кредитный портфель Банка диверсифицирован следующим образом: наибольшую долю в кредитном портфеле занимают кредиты с залогом недвижимости – 43,56% (968 671 тыс. руб.), транспорта – 11,99% (266 569 тыс. руб.), товаров в обороте – 9,3% (206 833 тыс. руб.), оборудования – 7,8% (173 471 тыс. руб.), поручительства – 16,32% (362 790 тыс. руб.).

Совокупный объем кредитного риска по состоянию на 01.01.2019 составил 1 869 166 тыс. руб., по сравнению с данными на 01.01.2018 показатель увеличился на 447 125 тыс. руб. (с 1 422 041 тыс. руб.).

Сведения о кредитном риске

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на 01.01.2019			Данные на 01.01.2018		
	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
2	4	5	6	7	8	9
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	2192475	2099537	1596595	1801775	1731912	1209697
активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов из них:	457365	457365		475032	475032	
активы с коэффициентом риска 20 процентов	56971	56971	11394	58979	58979	11796
активы с коэффициентом риска 50 процентов						
активы с коэффициентом риска 100 процентов	1678139	1585201	1585201	1267764	1197901	1197901

Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <2>						
Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	12625	12625	2525	12967	12967	2593
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов						
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов						
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов						
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов						
требования участников клиринга	12625	12625	2525	12967	12967	2593
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	153005	137030	185176	160869	130646	148941
с коэффициентом риска 110 процентов	14341	2126	2339	145269	115366	126903
с коэффициентом риска 130 процентов	100515	97593	126871	4435	4409	5731
с коэффициентом риска 150 процентов	38149	37311	55966	11165	10871	16307
с коэффициентом риска 250 процентов						
с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:						
по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми						
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	10320	10013	14018			
с коэффициентом риска 140 процентов	10320	10013	14018			
с коэффициентом риска 170 процентов						
с коэффициентом риска 200 процентов						
с коэффициентом риска 300 процентов						
с коэффициентом риска 600 процентов						
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	255164	4658	70852	264455	260634	60810
по финансовым инструментам с высоким риском	11272	591	10681	6463	6114	6114
по финансовым инструментам со средним риском	41478	790	20344	12977	12640	6320
по финансовым инструментам с низким риском	202414	3277	39827	245015	241880	48376
по финансовым инструментам без риска						
Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X	

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 2018 года привлечения межбанковских кредитов не было. Банк располагал значительными остатками денежных средств, и с января 2018 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. Процентные доходы по депозитам в ЦБ за 2018 год составили 19 956 тыс. 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 (учетно-операционный отдел, 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 мгновенной, текущей и долгосрочной 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.

Норматив	Предельные значения, установленные Банком России	01.01.2019	01.01.2018
H2*	Не менее 15%	50,9	44,3
H3	Не менее 50%	62,9	60,7
H4*	Не более 120%	88,5	35,0

* Норматив мгновенной ликвидности банка (H2) и Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4) для банков с базовой лицензией не устанавливается, но расчет нормативов банком произведен. Фактическое значение нормативов не выходит за рамки нормативов, установленных для банков с универсальной лицензией.

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 (на 01.01.2019 составлял 3,9033 %).

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.

Анализ средних процентных ставок по основным видам активов и обязательств Банка.

% годовых

	2018 г.			2017 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства, размещенные в депозит в Банке России	7,1	-	-	8,0	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	13,34	6,0	6,5	14,0	6,5	6,5
Кредиты клиентам - физическим лицам	12,0	-	-	14,5	-	-

Обязательства						
Средства банков	0	-	-	0	-	-
Средства клиентов, в том числе:						
текущие и расчетные счета	4,0	-	-	4,0	-	-
срочные депозиты юридических лиц	6,0	-	-	7,00	-	-
срочные депозиты физических лиц	7,8	1,5	1,5	8,4	1,5	1,5
Выпущенные собственные векселя банка	7,0	-	-	-	-	-

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 рисковые направления деятельности банка или процессы. Уровень операционного риска рассчитывается регулярно, не реже, чем 1 раз в квартал.

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

Расчет операционного риска.

тыс. руб.

№	Показатели	На 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1	Чистые процентные доходы	136115	109 001	135 699
2	Чистые непроцентные доходы	65152	70 206	71 887
	в том числе:			
2.1	Чистые доходы от операций с финансовыми	42	494	0

	активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10617	19 949	10 525
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2277	0	9 956
2.3	Комиссионные доходы - комиссионные расходы	50914	49 754	51 297
2.4	Прочие операционные доходы	1302	9	109
	ИТОГО	201267	179 207	207 586
3	Сумма дохода за 3 года (D)			

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

Для целей расчета требований капитала по покрытию операционного риска на 01.01.2019 г.

ОР = 29 403 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.

Решениями Совета директоров риск концентрации ограничен следующими лимитами:

- максимальный суммарный объем кредитных требований к одному/группе связанных заемщиком в размере 80 млн. руб. - по состоянию на 01.01.2019 показатель составил 70 898 тыс. руб., т.е. установленный показатель не превышен
- отношение объема требований крупных заемщиков к общему портфелю ссудной задолженности в размере 85% - по состоянию на 01.01.2019 значение показателя составило 77,58%, т.е. установленный показатель не превышен.

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.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности

Наименование	Сумма, тыс. руб.				Изменения за год	
	01.01.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019	тыс.руб.	%
Кредиты, выданные юридическим лицам и ИП, в т.ч.:	1 158 978	1 283 484	1 401 978	1 353 826	194 848	16,81
Сельское хозяйство	8 308	6 596	25 336	39 695	31 387	377,79
Обрабатывающие пр-ва	326 253	354 115	315 448	259 259	-66 994	-20,53
Производство и распределение газа, энергии, воды	2 400	2 285	2 200	2 100	-300	-12,50
Строительство	135 368	153 710	300 771	186 821	51 453	38,01
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	24 112	26 057	17 899	19 000	-5 112	-21,20
Оптовая и розничная торговля	400 469	495 211	476 879	434 021	33 552	8,38
Транспорт и связь	66 160	36 456	15 349	31 598	-34 562	-52,24
Прочие	195 908	209 054	248 096	305 589	109 681	55,99
Кредиты ФЛ	83 304	86 523	84 105	184 091	100 787	120,99
Итого	1 242 282	1 370 007	1 486 083	1 537 917	295 635	23,80

Структура кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, распределена по видам экономической деятельности следующим образом: наибольший удельный занимают кредиты сектора «Оптовая и розничная торговля» - 28,22%, «Прочие» - 19,87%, «Обрабатывающие производства» - 16,86% и «Строительство» - 12,15%; кредиты, выданные по другим видам экономической деятельности, занимают менее 3%.

Распределение кредитного риска по географической принадлежности на 01.01.2019

Код региона	Наименование региона	Остаток задолженности	Доля %
78	Ярославская область	1 444 504	93,93
45	г. Москва	34 800	2,26
34	Костромская область	28 440	1,85
17	Владимирская область	14 299	0,93
70	Тульская область	9 995	0,65
46	Московская область	5 000	0,33
19	Вологодская область	879	0,06

По состоянию на 01.01.2019 наибольшую долю кредитного портфеля занимают кредиты, предоставленные клиентам, находящимся на территории Ярославской области – 93,93%. На другие регионы приходится менее 3% ссудной задолженности, в том числе: г. Москва – 2,26%, Московская область – 0,33%, Костромская область – 1,85%, остальные регионы – менее 1%.

Таким образом, установленные лимиты по риску концентрации, включая отраслевые лимиты и лимиты по географической принадлежности, по состоянию на 01.01.2019 Банком 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 от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

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.

Собственные средства (капитал) банка на 01.01.2019 г. составляли 355 628 тыс. руб., на 01.01.2018 - 356 993 тыс. руб.

В течение 2018 г. существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом не было.

В течение 2018 года значение показателя собственных средств (капитала) Банка существенно не изменялось, по сравнению с данными на 01.01.2018 размер капитала снизился на 6 071 тыс. руб. (на 1,68%).

Собственные средства (капитал) Банка в 2018 году

(тыс. руб.)

Дата	01.01.18	01.02.18	01.03.18	01.04.18	01.05.18	01.06.18	01.07.18	01.08.18	01.09.18	01.10.18	01.11.18	01.12.18	01.01.19
Объем, тыс.руб.	361699	365405	364544	365017	355213	362313	363615	353638	360613	362472	355103	355831	355 628

Выплаты дивидендов в пользу участников банка в течение 2018 года не было и по итогам 2018 года не планируется.

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 2018 году сделок по уступке требований с ипотечными агентами и специализированными обществами не было, были проведены 2 сделки по уступке прав требований с рассрочкой платежа по кредиту одного юридического лица другому юридическому лицу:

- Сделка по уступке прав требований с рассрочкой платежа на сумму 38 739,3 тыс. руб., на 01.01.2019 остаток задолженности составляет 22 939 т.р, отнесен к III категории качества с резервом 50% ;
- Сделка по уступке прав требований с рассрочкой платежа на сумму 31 201,7 тыс. руб. на 01.01.2019. задолженность полностью погашена.

Кроме того, по состоянию на 01.01.2019 г. остаток задолженности по требованиям банка по договорам уступки прав требования, заключенным в 2016 году , составил 700 тыс.руб. Данные активы в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» отнесены в V категорию качества и по ним сформированы резервы в размере 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 2018 года не было.

Общая сумма ссудной задолженности по кредитам, предоставленным связанным с банком лицам, на 01.01.2019г. составляла 8,0 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 2018 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 (12 чел.);
- 2 категория - сотрудники подразделений внутреннего контроля и управления рисками (4 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 2018 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 2018 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 01.01.2019 г. составляла 125 человек.

В 2018 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. По итогам работы за год работникам Банка в зависимости от финансового результата работы банка выплачивается вознаграждение. Общий размер фонда оплаты труда за 2018 г. составил 78 128 тыс.руб., в т.ч. фиксированная часть составила 52 586 тыс.руб., нефиксированная часть – 25 542 тыс.руб.

Выплаты членам исполнительных органов (Председателю Правления, членам Правления) и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составили за 2018г. всего 25 433 тыс.руб., в том числе фиксированная часть – 17 405 тыс.руб., нефиксированная часть – 8 026 тыс.руб.

Члены Совета Директоров банка - 4 чел.

Вознаграждения членам Совета Директоров выплачиваются на основании решения общего собрания участников. В течение 2018 г. общая сумма вознаграждений членам Совета Директоров составила 14 432 тыс. руб. Выплаты дивидендов по решению общего собрания участников из прибыли в течение 2018 г. не было.

XIV. Информация об утверждении годовой отчетности.

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления утвердил годовую отчетность к выпуску 29 марта 2019 года.

Годовая отчетность будет представлена на утверждение на общее годовое собрание участников ИКБР «ЯРИНТЕБАНК»(ООО) , которое состоится в апреле 2019 года .В соответствии с Уставом Банка общим собранием участников по итогам рассмотрения годовой отчетности принимается решение о распределении чистой прибыли.

Председатель Правления
ИКБР «ЯРИНТЕБАНК» (ООО)

О.В.Троицкий

Главный бухгалтер

М.Е. Старк

29 марта 2019 года

