

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) за 2017 год.**

В годовой отчетности ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) за 2017 год представлена существенная информация о банке, его финансовом положении, результатах его деятельности. Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты. Данная Пояснительная информация является составной частью годовой отчетности ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) за 2017 г., подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», способ раскрытия годовой (промежуточной) 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](http://www.yarinterbank.ru))

### **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 2017 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.

### **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 2018 года Банк в своем составе не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и на территории иностранных государств.

Внутреннее структурное подразделение: дополнительный офис - Управление розничных услуг расположено по адресу: г. Ярославль, ул. Собинова, 31/6.



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.

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.



## Услуги Финансовым организациям.

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

Банк является членом Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ).

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

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2017 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.

млн. руб.

Показатели	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.	Измен.
Собственные средства (капитал) банка	358	333	+ 25
Активы банка	1 876	2 028	- 152
Кредитный портфель - всего	1 522	1 611	- 89
в том числе:			
Депозиты, размещенные в Банке России и иные размещенные средства в банках	279	231	+ 48
Кредиты корпоративным клиентам	1 160	1 307	- 147
Кредиты физическим лицам	83	73	+ 10
Средства клиентов - всего	1 476	1 653	- 177
в том числе:			
Средства корпоративных клиентов	759	853	- 94
Вклады физических лиц	717	800	- 83

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 около 81 % 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 доходов, полученных от кредитных операций, в структуре доходов банка 21 %.

В 2017 г. в структуре доходов банка доля комиссионных доходов составила 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 2017 году 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 в 2017 г. составила 3 %.

Доходов от операций с ценными бумагами в 2017 г. не было.

### **3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

Чистая прибыль банка за 2017 год составила 21 966 тыс. руб.

По итогам 2017 г. выплата дивидендов не планируется, нераспределенную по итогам года прибыль планируется оставить нераспределенной в целях дальнейшей капитализации.

## **II. 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", с Законом РФ от 06.12.11 №402-ФЗ "О бухгалтерском учете".

В Банке утверждена Учетная политика ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО) на основании Приказа Председателя Правления № 10 от 26.12.16.

Существенных изменений, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в учетную политику на 2017 год не вносилось.

### **Основы составления отчетности.**

Бухгалтерская отчетность представляется банком в объеме, порядке и сроки, установленные указаниями Банка России.

В связи с отсутствием в составе банка филиалов, представительств отчетность представляется без учета данных структурных подразделений.

### **Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.**

Ключевой принцип работы банка направлен на стабильную доходность.

Принцип «имущественной обособленности» банка означает, что имущество и обязательства существуют обособленно от имущества и обязательств собственников.

Применяя принцип «непрерывности» деятельности, банк предполагает, что будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководствуясь принципом «последовательности», разработав и утвердив для повседневной практической работы учетную политику, банк применяет ее последовательно от одного финансового года к другому, внося в нее изменения в случае изменений в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ.

Работники банка в своей работе используют принцип «осторожности», дают разумную оценку отражений в учете активов и пассивов, доходов и расходов для получения результата финансово-хозяйственной деятельности. При этом соблюдается приоритет содержания над формой – операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

В учетной политике банка на 2017 г. закреплён принцип определения доходов и расходов банка в течение года и отражения их в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту



получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

При совершении бухгалтерских операций обеспечивается одновременное отражение сумм по Дебету и Кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов во всех взаимосвязанных регистрах. Применяется метод сверки аналитического и синтетического учета.

Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату совершения операции (сделки).

Учетной политикой банка на 2017 г. определены следующие принципы учета отдельных статей баланса:

- Порядок расчетов с бюджетом:
  - счет 60301: начисление и уплата налога на прибыль осуществляется на основании расчетов по фактическому результату, составляемых ежемесячно нарастающим итогом с начала года (расчеты ежемесячно по факту);
  - счет 60309: порядок отражения в бухгалтерском учете сумм налога на добавленную стоимость определен в соответствии с законодательством о налогах и сборах.
- По сч. 613, 614 установлен временной интервал – календарный месяц. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.
- Начисленные проценты по ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к I и II категориям качества, получение доходов по которым признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком), а также в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, либо доначисленные с указанной выше даты. В отношении ссуд, активов (требований) III категории качества банком определен принцип отсутствия определенности в получении доходов. Утвержденный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (проблемным). Проценты по ссудам, активам (требованиям) III, IV и V категории качества, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.
- При этом аналитический учет обеспечивает получение информации в разрезе заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе, и портфелей однородных ссуд (требований).
- Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, либо доначисленные с указанной выше даты.
- Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

### **Оценка активов и обязательств.**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с принятой Учетной политикой, активы банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях,



установленных нормативными актами Банка России и Учетной политикой банка, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

### **Начисление амортизации.**

Начисление амортизации производится по основным средствам, принадлежащим банку на правах собственности «линейным» методом, ежемесячно, отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества в течение нормативного срока его полезного использования, утвержденного Постановлением Правительства РФ «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» от 01.01.2002 года № 1 (ред. от 07.07.2016).

### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

В проверяемом периоде в качестве корректирующих событий после отчетной даты, были отражены операции, которые привели к:

- Увеличению доходов прошлого года на 8 тыс.руб.:
  - начислены проценты за декабрь 2017 г. на остаток по корреспондентскому счету в сумме 7 тыс.руб.;
  - начислено вознаграждение за декабрь 2017 г. по агентскому договору в сумме 1 тыс.руб.;
- Увеличению расходов прошлого года на 8 887 тыс. руб.:
  - учтены расходы по комиссиям за переводы в валюте за декабрь 2017 г. в сумме 70 тыс.руб.;
  - уменьшены процентные расходы по вкладам физических лиц, относящиеся к 2017 году, на сумму 8 тыс.руб. в связи с досрочным расторжением договоров по вкладам;
  - в корреспонденции со сч.60401 «Основные средства» на сумму 6 978 тыс. руб. - уменьшение справедливой стоимости основных средств по состоянию на 01.01.2018;
  - в корреспонденции со сч.60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на сумму 155 тыс. руб. – информац. - технологические услуги по приему, обработке, передаче информации (SMS-сервис), услуги по организации электронного документооборота, услуги информационно-технологического обмена данными с банкоматами Банка и прочие услуги в декабре 2017 г.;
  - в корреспонденции со сч.60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 69 тыс. руб. – в связи с получением после 1 января 2018 г. первичных документов, подтверждающих стоимость работ и услуг, оказанных в декабре 2017 г. (в т.ч. коммунальных, электро- и теплоэнергию;
  - в корреспонденции со сч.60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» на сумму 91 тыс.руб. – годовое вознаграждение за 2017 год;
  - в корреспонденции со сч.60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в сумме 27 тыс.руб. – страховые взносы на сумму годового вознаграждения за 2017 год;
  - в корреспонденции со сч. 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в сумме 1 505 тыс. руб. - начисление налога на прибыль за декабрь 2017 г.;
- Отражение отложенных налоговых активов на 1 994 тыс. руб.:
  - в корреспонденции сч. 61701 «Отложенное налоговое обязательство» на сумму 1 994 тыс. руб. отражено увеличение отложенных налоговых активов за 4 квартал 2017 г.

На дату составления годового отчета был осуществлен перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» по соответствующим лицевым счетам на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» - завершающие записи по отражению событий после отчетной даты.

По итогам 2017 финансового года Банк получил прибыль в размере 30 846 тыс. руб. Налог на прибыль - 12 525 тыс. руб., уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль 3645 тыс. руб., итого расход по налогу на прибыль составил 8 880 тыс. руб. Чистая прибыль Банка за 2017 г. составила 21 966 тыс. рублей.



Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, на дату составления годового отчета за 2017 год не было.

Существенных изменений в учетной политике ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) на 2017 год нет.

Существенных ошибок по годовой отчетности за предшествующие периоды не было.

**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.

	на 01.01.18	на 01.01.17
Наличные денежные средства	119 060	197 504
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	73 938	64 682
Корсчета в банках-резидентах	64 786	56 825
Корсчета в банках - нерезидентах	0	0
Резерв на возможные потери	- 616	- 524
<b>Итого средства в банках</b>	<b>257 168</b>	<b>318 487</b>

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

тыс. руб.

№ строки	Наименование заемщиков по видам заемщиков	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
	Предоставлено кредитов, всего	1 521 241	1 644 458
	в том числе:		
1	Депозиты в ЦБ	275 000	230 000
2	Размещено в других банках	3 902	910
3	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	33 361
4	Корпоративным клиентам	1 075 813	1 222 765
5	Индивидуальным предпринимателям	83 222	84 547
6	Предоставлено физическим лицам	83 304	72 875
	Резервы на возможные потери по ссудам	- 97 980	- 99 646
	<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 423 261</b>	<b>1 544 812</b>

тыс. руб.

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Предоставлено кредитов, всего (стр. 1 + 2 + стр.3), в том числе:	1 521 241	1 644 458
1	Банкам	3 902	910
2	Депозиты в ЦБ	275 000	230 000
3	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	33 361
4	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	1 159 035	1 307 312
4.1	по видам экономической деятельности:		



4.1.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табак	75 641	91 102
4.1.2.	обработка древесины, целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	49 997	42 450
4.1.3	химическое, металлургическое производство, производство готовых металлических изделий, машин и оборудования	133 091	111 141
4.1.4	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 400	0
4.1.5	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	8 308	51 263
4.1.6	строительство, транспорт и связь	201 528	141 336
4.1.7	оптовая и розничная торговля	400 469	403 675
4.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	24 112	19 746
4.1.9	прочие виды деятельности	221 952	389 316
4.2	на завершение расчетов	41 537	57 283
5	Предоставлено физическим лицам ссуд - всего, в том числе:	83 304	72 875
5.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
5.2.	ипотечные ссуды	2 059	3 304
5.3.	автокредиты	6 495	5 756
5.4.	иные потребительские ссуды	74 750	63 815

Объем ссудной задолженности по месту нахождения заемщика на 01.01.2018:

- 864 тыс. руб. - ОАО «УРАЛСИБ» (РФ, г. Москва);
- 3038 тыс. руб. - РНКО "Платежный Центр" (ООО) (РФ, г. Новосибирск);
- 275 000 тыс. руб. - ЦБ РФ (РФ, г. Москва);
- 71 691 тыс. руб. - Ивановская обл.;
- 730 тыс. руб. - Костромская обл.;
- 10 000 тыс. руб. - Тульская обл.;
- 1 159 254 тыс. руб. - РФ, Ярославская область;
- 664 тыс. руб. - заемщики - нерезиденты.

Объем ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения. тыс. руб.

	До востребования и на срок до 30 дней	1-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года	Просроченные и с неопределенным сроком	Всего
На 01.01.2018	334 946	132 935	660 110	330 672	62 578	1 521 241
На 01.01.2017	322 779	110 163	808 427	325 925	77 164	1 644 458

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

		тыс. руб.	
№	Наименование	на 01.01.18	на 01.01.17
1.	Балансовая стоимость ОС (с учетом переоценки)	165 084	156 637
2.	Земля	863	863
3.	Вложения в сооружение (строительство) ОС -	699	699



	гаражные боксы в ГСК «Центральный –2»		
4.	Накопленная амортизация ОС (с учетом переоценки)	- 34 184	- 33 550
5.	Резерв на возможные потери	-70	-
6.	Нематериальные активы	204	204
7.	Амортизация нематериальных активов	- 74	- 37
8.	Материальные запасы	470	8
	<b>Всего</b>	<b>132 992</b>	<b>124 824</b>

Движение основных средств в 2017 году выглядело следующим образом:

	Здания	Офисное оборудование и мебель	Авто транспорт	Компьютеры, офисная техника	Прочие	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2017 г.	145 371	1 002	4 757	5 428	79	156 637
Поступления	20 929	-	1 583	211	-	22 723
Выбытия	- 6 742	-	- 3 717	- 142	-	- 10 601
Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	159 558	1 002	2 623	5 497	79	168 759
Переоценка на 01.01.2018	3 303	-	-	-	-	3 303
Обесценение на 01.01.2018	- 6 978	-	-	-	-	- 6 978
Балансовая стоимость на 01.01.2018 г. с учетом переоценки и обесценения	155 883	1 002	2 623	5 497	79	165 084
Амортизация на 01.01.2017	- 23 358	- 882	- 4 399	- 4 832	- 79	- 33 550
Амортизационные отчисления	- 1 784	- 25	- 1 770	- 473	-	- 4 052
Амортизация по выбывшим ОС	239	-	3 615	142	-	3 996
Перерасчет амортизации при переоценке	- 578	-	-	-	-	- 578
Накопленная амортизация на 01.01.2018	- 25 481	- 907	- 2 554	- 5 163	- 79	- 34 184

По состоянию на 01.01.18 остаток счета 60401 "Основные средства (кроме земли)" составлял 165 084 тыс. руб., по состоянию на 01.01.17 – 156 637 тыс. руб.

При составлении годового отчета была произведена оценка стоимости основных средств по рыночной стоимости. Переоценка основных средств, числящихся на балансе банка, проводится регулярно (ежегодно).



Оценка основных средств на 01.01.2018 г. проводилась специалистом банка на основании заключений по оценке рыночной стоимости объектов основных средств:

- Заключение по оценке рыночной стоимости активов по состоянию на 01.01.2018 г. (учреждение по адресу: г. Ярославль, ул. Собинова, 31/6);
- Заключение по оценке рыночной стоимости активов по состоянию на 01.01.2018 г. (гаражные боксы по адресу: г. Ярославль, ул. Городской вал, д.2, ГСК «Центральный»);
- Заключение по оценке рыночной стоимости активов по состоянию на 01.01.2018 г. (гаражные боксы по адресу: г. Ярославль, ул. Карабулина, д.35, ГСК «Карабулинский»).

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).

Оценка проведена на основании расчета рыночной стоимости в рамках сравнительного подхода. Для определения справедливой стоимости активов использовались данные анализа рынка аналогов офисной и торговой недвижимости в г. Ярославле..

По данным оценщика, ориентировочная актуальная рыночная стоимость объектов недвижимого имущества, подлежащих переоценке, по состоянию на 01.01.2018 г. составляла 16 990 тыс. руб.

Независимым оценщиком (ООО СБК «Партнер») проведена оценка рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Отчет № 0403-18 об определении рыночной стоимости объекта недвижимости: здания банка по адресу: г. Ярославль, ул. Собинова, д.30;
- Отчет № 0503-18 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.

По данным оценщика рыночная стоимость объектов недвижимости, подлежащих переоценке, по состоянию на 01.01.2018 г. составляла 117 033 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.18 остаток счета 60404 "Земля" (земельный участок, находящийся в собственности ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) по адресу: г. Ярославль, ул. Собинова, 30) составлял 863 тыс. руб., по состоянию на 01.01.17 – 863 тыс. руб.

Вложения в сооружение (строительство) основных средств.

		Тыс. руб.	
№	Наименование	на 01.01.18	на 01.01.17
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
	<b>Всего</b>	<b>699</b>	<b>699</b>

По состоянию на 01.01.2018 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 01.01.18 составил 33 941 тыс. руб., по состоянию на 01.01.17 - 1 707 тыс. руб.

В 2017 г. по балансовому счету 61209 "Выбытие (реализация) имущества" отражена сумма 11 728 тыс. руб. - реализация и выбытие основных средств (объекты недвижимости, транспортные средства, офисная техника и т.п.).

Объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, на 01.01.2018 нет.

По состоянию на 01.01.2018 остаток счета 610 "Материальные запасы" составил 470 тыс. руб.; по состоянию на 01.01.17 - 8 тыс. руб.

На 01.01.2018 остаток счета 60901 "Нематериальные активы" (НМА-ПК Обмен информацией с ГИС ГМП об уплате денежных средств (системы «Зарплата» и «Кадровая служба») составил 204 тыс. руб.; по состоянию на 01.01.17 - 204 тыс.руб. Амортизация нематериальных активов на 01.01.2018 - 74 тыс. руб.

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Ном ер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательств ам 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:	-		1966936	
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	-		58090	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-		243800	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-		1403114	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-		70800	
8	Основные средства	-		120801	
9	Прочие активы			38252	

В течение 2017 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	604	-	704	-
2	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	43 096	-	-	-
3	Требования банка по получению процентов, в т.ч. просроченные	2921	142	3 508	109
4	Требования банка по прочим операциям	984	-	657	-
5	Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 840	-	119	-
6	Расходы будущих периодов	192	-	465	-
7	Резервы на возможные потери	- 719	- 1	- 159	- 2
	<b>Итого прочих активов</b>	<b>48 918</b>	<b>141</b>	<b>5 294</b>	<b>107</b>

По состоянию на 01.01.2018 дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями (б/сч. 60312) составляла 1 569 тыс. рублей.

Основными составляющими этой суммы являются:

500 тыс. руб. (32 %) – авансовый платеж по договору купли-продажи транспортных средств;  
 371 тыс.руб. (24 %) – авансовый платеж по договору за ремонтные работы;  
 200 тыс.руб. (13%) – дебиторская задолженность по договорам продажи недвижимости;  
 146 тыс.руб. (9 %) – авансовые платежи по договорам лизинга;  
 352 тыс. руб. (22 %) - оставшуюся часть составляла текущая дебиторская задолженность.

4.5. Информация об остатках средств на счетах других банков. тыс. руб.

№	Наименование	на 01.01.18	на 01.01.17
1	Остатки на корреспондентских счетах	0	0



2	Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	0
	<b>Всего</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

4.6. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

тыс. руб.

№	Наименование клиентов	на 01.01.18	на 01.01.17
	Юридические лица, всего, в том числе:	678 075	785 689
1	Текущие счета/ расчетные счета	620 092	602 888
2	Срочные депозиты	57 935	182 755
3	Прочие	48	46
	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей - всего, в том числе:	798 094	867 126
1	Текущие счета/ счета до востребования физ. лиц	83 933	71 876
2	Средства индивидуальных предпринимателей	81 401	67 475
3	Срочные вклады физ. лиц	632 760	727 775
	<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 476 169</b>	<b>1 652 815</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.

№ строки	Наименование видов деятельности клиентов	на 01.01.18		на 01.01.17	
		Сумма	%	Сумма	%
1	Физические лица	716 693	48,6	799 651	48,4
2	Строительство	98 828	6,7	52 890	3,2
3	Торговля	429 510	29,1	574 500	34,8
4	Услуги	90 605	6,1	80 908	4,9
5	Производство	138 693	9,4	142 336	8,5
6	Прочее	1 840	0,1	2 530	0,2
	<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 476 169</b>	<b>100,0</b>	<b>1 652 815</b>	<b>100,0</b>

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	1 059
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	664	1 059
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:	5 899	1 949
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	45	46
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 854	1903

4.7. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств.

тыс. руб.

№	Наименование	На 01.10.2018		
		сумма	дата размещения	дата погашения
1	Выпущенные собственные векселя: всего, в том числе:	826		
	- до востребования	180	28.06.2017	
	- со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	646	07.06.2017	17.06.2018

Выпущенный собственный вексель по сроку «по предъявлении, но не ранее 17.06.2018» в размере 646 тыс. руб. был предоставлен в залог по банковской гарантии, выданной ООО «ВЭБ-индустрия». Выпущенный 28.06.2017 вексель «до востребования» в сумме 180 тыс. руб. находится в залоге по банковской гарантии ООО "ПромоТэк".

4.8. Информация об объеме, структуре отложенного налогового обязательства.

По состоянию на 01.01.18 г. по статье 20 формы отчетности 0409806 отражены данные по отложенному налоговому обязательству в сумме 13 673 тыс. руб., на 01.01.2017 – 16 773 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) на 01.01.2018 г., включенной в расчет собственных средств (капитала) банка в сумме 100 606 тыс. руб., было признано отложенное налоговое обязательство (увеличение отложенного налога на прибыль из расчета 20%) в сумме 20 121 тыс. руб.

Отложенные налоговые активы (уменьшение налога на прибыль), отнесенные на финансовый результат по состоянию на 01.01.2018 г., были признаны в сумме 6 448 тыс. руб., в т.ч. по ОС (на сумму амортизации переоцененных основных средств) - 3 494 тыс. руб., по обязательствам по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям работников – 645 тыс. руб., по резервам на возможные потери – 1 185 тыс. руб., по убытку от выбытия основных средств – 639 тыс.руб., по неполученным процентным доходам – 485 тыс.руб.

тыс. руб.



№	Наименование	на 01.01.18	на 01.01.17
1	Отложенное налоговое обязательство	20 121	19 576
2	Отложенный налоговый актив	6 448	2 803
ИТОГО	Отложенное налоговое обязательство	13 673	16 773

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

тыс. руб.

№ строки	Наименование	на 01.01.18		на 01.01.17	
		руб.	валюта	руб.	валюта
1	Незавершенные расчеты банка	0	0	0	0
2	Начисленные проценты по вкладам	9 900	1 278	6 658	1 327
3	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	163	4 876	2 037	0
4	Обязательства банка по прочим операциям	0	0	0	0
5	Обязательства банка по уплате процентов	22	0	44	0
6	Расчеты с бюджетом по налогам	1 011	0	1 009	0
7	Расчеты с работниками банка по оплате труда	2 472	0	2 888	0
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	869	0	813	0
8	Расчеты с участниками банка по дивидендам	711	0	6 766	0
8	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	988	0	947	0
9	Расчеты с прочими кредиторами	16	0	21	0
	<b>Всего</b>	<b>16 152</b>	<b>6 154</b>	<b>21 183</b>	<b>1 327</b>

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

Номинальный зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.18 и на 01.01.17 составлял 51 000 тыс. руб.

Участниками банка являются ПАО Банк «ВВБ» (доля в уставном капитале 4,4%) и 8 физических лиц. Максимальная доля одного физического лица - 25,790 %.

Вложения в уставный капитал осуществлялись в валюте РФ.

Уставом банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предусмотрено право участников на выход из общества путем отчуждения доли обществу.

В течение 2017 г. Банк не проводил увеличение уставного капитала.

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

5.1. Процентные доходы и расходы.

тыс. руб.

№	Наименование клиентов	2017 г.	2016 г.
1	Процентные доходы - всего, в том числе:	202 531	202 073
1.1.	От размещения средств в других банках	22 291	6 030
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам,	180 240	196 043
2	Процентные расходы - всего, в том числе:	- 66 416	- 93 072



2.1.	По срочным вкладам физических лиц	- 49 838	- 71 209
2.2.	По срочным депозитам юридических лиц	- 11 732	- 15 619
2.3.	По текущим/расчетным счетам	- 4 846	- 6 244
2.4.	По выпущенным долговым ценным бумагам	0	0

5.2. Коммиссионные доходы и расходы.

тыс. руб.

№	Наименование клиентов	2017 г.	2016 г.
	Коммиссионные доходы - всего, в том числе:	61 456	60 806
1	расчетные операции (кроме вознаграждений по предоставленным кредитам)	34 788	34 242
2	кассовые операции	21 393	21 985
3	комиссии по операциям с банковскими картами	4 722	3 430
4	комиссии по валютнообменным операциям	85	187
5	комиссии по выданным гарантиям	468	962
	Коммиссионные расходы - всего, в том числе:	- 10 542	- 11 052
1	за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	- 2 947	- 2 901
2	за расчетное и кассовое обслуживание	- 5 141	- 5 476
3	по операциям с валютными ценностями	- 2 182	- 2 401
4	прочие	- 272	- 274

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

тыс. руб.

№	Наименование клиентов	2017 г.	2016 г.
	Доходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами - всего, в том числе:	28 589	68 958
1	Доходы от операций с иностранной валютой	28 589	68 958
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	- 17 972	- 49 009
1	Расходы от операций с иностранной валютой	- 17 972	- 49 009
2	Расходы от операций с ценными бумагами	0	0
	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 617	19 949
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 227	- 6 442

5.4. Административные и операционные расходы и прочие операционные доходы.

тыс. руб.

№	Наименование клиентов	2017 г.	2016 г.
	Административные и операционные расходы - всего, в том числе:	- 163 862	- 161 985
1	расходы на содержание персонала	- 115 570	- 114 127
2	Организационные и управленческие расходы	- 17 253	- 13 411
3	расходы по арендованным основным средствам и по финансовой аренде (лизинг)	- 2 523	- 1 255



4	амортизация основных средств и нематериальных активов	- 2 547	- 2 813
5	Расходы от выбытия (реализации) имущества	- 12 169	- 13 854
6	Расходы на содержание и ремонт основных средств и другого имущества	- 10 994	- 3 624
7	прочее	- 2 806	- 12 901
	Прочие операционные доходы - всего	1 914	1 464

#### 5.5. Возмещение (расход) по налогам.

№	Наименование клиентов	2017 г.	2016 г.
1	Начисленные (уплаченные) налоги, кроме налога на прибыль	- 4 816	- 4 653
2	Налог на прибыль	- 12 525	- 2 843
3	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
4	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 645	576
5	Итого расход по налогу на прибыль	- 8 880	- 2 267
	Возмещение (расход) по налогам	- 13 696	- 6 920

#### **VI. Сопроводительная информация по форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (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. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом Директоров в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

Собственные средства (капитал) банка на 01.01.2018 г. составляли 356 993 тыс. руб., на 01.01.2017 - 333 238 тыс. руб. Прирост за 2017 год составил 23 755 тыс. руб.

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

Номинальный зарегистрированный уставный капитал банка на 01.01.2018 и 01.01.2017 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 01.01.18 резервный фонд сформирован в размере 17 669 тыс. руб.

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

- нераспределенная прибыль прошлых лет: на 01.01.2018 - 186 895 тыс. руб.

- прибыль отчетного года на 01.01.2018 г. составила 21 074 тыс. руб.

На финансовый результат оказало влияние формирование резервов на возможные потери. По состоянию на 01.01.2018 г. фактически сформированные резервы на возможные



потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составили 98 680 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 99 646 тыс. руб.), по иным активам и условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2018 - 5 227 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 1 906 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:

	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	Тыс. руб. Всего
Резервы на возможные потери на 01.01.2017	99 646	685	1 221	101 552
Формирование (доначисление) резерва на возможные потери / Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 2017 г.	- 966	721	2 600	2 355
Фактически сформированные резервы на возможные потери на 01.01.2018	98 680	1 406	3 821	103 907

В течение 2017 года списаний безнадежных ссуд за счет сформированного резерва на возможные потери не было.

Показатели, уменьшающие источники базового капитала – нематериальные активы 130 тыс. руб.

Базовый капитал на 01.01.2018 г. составил 276 508 тыс. руб.

Дополнительный капитал сформирован за счет прироста стоимости имущества при переоценке в размере 100 606 тыс. руб. С учетом отложенного налога на прибыль (20 121 тыс. руб.) дополнительный капитал, сформированный за счет прироста стоимости имущества при переоценке, составляет 80 485 тыс. руб.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2018 г. представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход",	24, 26	51 000	X	X	X



	всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	51 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	51 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	80 485
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 476 169	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	80 485
2.2.1			-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	132 992	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	130	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-



	(строка 5.1 таблицы)					
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	130
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	13 673	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)",	37, 41.1.2	-



				подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 487 431	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-



**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 Положению № 395-П Банк осуществлял расчет величины собственных средств (капитала) Банка и следующих показателей достаточности собственных средств Банка в соответствии с Базелем III:

1. Показатель достаточности базового капитала (Н1.1) (нормативное мин. значение 4,5 %);
2. Показатель достаточности основного капитала (Н1.2) (нормативное мин. значение 6 %);
3. Показатель достаточности собственного капитала (Н1.0) (нормативное мин. значение 8 %).

Отчетная дата	Н1.1 (норматив достаточности базового капитала), %	Н1.2 (норматив достаточности основного капитала), %	Н1.0 (норматив достаточности собственного капитала), %
01.01.2018	16,1	16,1	19,6
01.01.2017	13,7	13,7	17,0

В 2017 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.

Наименование	Нормативное значение %	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15$ %	44,3 %	58,0 %
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50$ %	60,7 %	61,7 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120$ %	35,0 %	55,0 %

Нормативы оценки кредитных рисков.

Наименование	Нормативное значение %	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25 %	21,0 %	23,1 %
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800 %	237,8 %	291,9 %
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1)	50 %	2,3 %	1,5 %
Норматив совокупной величины риска по	3 %	2,6 %	1,8 %



Нарушений обязательных экономических нормативов, установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в течение 2017 года не было.

### Показатели финансового рычага.

№	Наименование показателя	Сумма, млн. руб.	
		на 01.01.2018	на 01.01.2017
1.	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806)	1 876	2 028
2.	Величина балансовых активов для расчета показателя финансового рычага	1 761	1 916
3.	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	61	53
4.	Основной капитал	277	255
5.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 822	1 969
6.	Показатель финансового рычага по Базелю III	15,2	12,9

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период 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 203 085 тыс. руб.;
- проценты уплаченные 63 245 тыс. руб.;
- комиссии полученные 61 569 тыс. руб.;
- комиссии уплаченные 10 542 тыс. руб.;
- доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи – 42 тыс. руб.;
- доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой - 10 617 тыс. руб.;
- прочие операционные доходы – 903 тыс. руб.;
- операционные расходы 142 493 тыс. руб.;
- расход по налогам - 17 572 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.

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 за 2017 год основными банковскими рисками являлись:

- Кредитный риск;
- Валютный риск;
- Процентный риск;
- Риск потери ликвидности.

**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:

- кредитный отдел банка и Управление розничных услуг осуществляют оперативный контроль за уровнем кредитного риска;



- кредитный комитет рассматривает вопросы о предоставлении (продлонгации) кредитов, выдаче поручительств, гарантий на суммы свыше 1 млн. руб.; приобретении векселей сторонних эмитентов, не являющихся кредитными организациями, на суммы свыше 3 млн. руб. и определению по ним кредитного риска;
- Председатель Правления принимает решение по определению кредитного риска по сделкам, не входящим в компетенцию Кредитного комитета;
- Правление банка принимает решение об уточнении классификации ссуд на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;
- Правление банка осуществляет контроль за совершением операций (сделок), несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами (аффилированными лицами, участниками банка и их аффилированными лицами, инсайдерами банка).

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

тыс. руб.

Вид кредитных вложений	Остаток задолженности на 01.01.18	Остаток задолженности на 01.01.17	Доля в % в общей сумме кредитов на 01.01.2018
Юридическим лицам	1 075 813	1 222 765	70,7
Банкам, расчеты с валютными и фондовыми биржами	278 902	264 271	18,3
Индивидуальным предпринимателям	83 222	84 547	5,5
Физическим лицам	83 304	72 875	5,5
<b>ИТОГО</b>	<b>1 521 241</b>	<b>1 644 458</b>	<b>100,0</b>

#### Структура кредитных вложений по срокам

Предоставленные кредиты	Остаток задолженности на 01.01.18	Остаток задолженности на 01.01.17	Доля в общей сумме кредитов на 01.01.2018, %
Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	44 044	59 418	2,9
на срок до 30 дней	287 000	230 000	18,9
на срок от 31 до 90 дней	25 048	11 209	1,6



Предоставленные кредиты	Остаток задолженности на 01.01.18	Остаток задолженности на 01.01.17	Доля в общей сумме кредитов на 01.01.2018, %
на срок от 91 до 180 дней	107 887	98 954	7,1
на срок от 181 дня до 1 года	660 110	808 427	43,4
на срок от 1 года до 3 лет	314 701	317 652	20,7
на срок свыше 3 лет	15 971	7 363	1,0
до востребования	3 902	34 271	0,3
Просроченная задолженность	62 578	77 164	4,1
<b>ИТОГО</b>	<b>1 521 241</b>	<b>1 644 458</b>	<b>100,0</b>

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 в 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.

#### Сведения о характере и стоимости полученного обеспечения.

№	Вид обеспечения	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Залог имущества	1 472 685	1 814 160
2	Залог ценных бумаг	0	0
3	Полученные поручительства юридических и физических лиц	269 967	325 232
	<b>ВСЕГО</b>	<b>1 742 652</b>	<b>2 139 392</b>

#### Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2018

Состав активов	Всего активы	Сумма активов по категориям качества					Величина резервов на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Сформиро- ванный*
Кредиты (займы) предоставленные	1 246 941	129 673	985 762	53 101	14 462	63 943	123 054	98 680
Корреспондентские счета	51 819	50 745	514			560	616	616
Требования по получению процентных доходов	3 063	519	2536	8			72	72
Прочие требования	58 758	56 957	749	823		229	648	648
<b>ИТОГО</b>	<b>1 360 581</b>	<b>237 894</b>	<b>989 561</b>	<b>53 932</b>	<b>14 462</b>	<b>64 732</b>	<b>124 390</b>	<b>100 016</b>

\* Стоимость полученного обеспечения (обеспечение II категории качества), принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01.01.2018 составляет 24 374 тыс. руб.

на 01.01.2017		тыс. руб.				Величина резервов на возможные потери	
Состав активов	Всего активы	Сумма активов по категориям качества					



		I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Сформиро- ванный*
Кредиты (займы) предоставленные	1 434 221	263 613	1 056 116	25 848	10 549	78 095	118 591	99 646
Корреспондентские счета	37 062	36 538				524	524	524
Требования по получению процентных доходов	3 560	666	2 894				41	41
Прочие требования	1 433	1 087	238			108	120	120
<b>ИТОГО</b>	<b>1 476 276</b>	<b>301 904</b>	<b>1 059 248</b>	<b>25 848</b>	<b>10 549</b>	<b>78 727</b>	<b>119 276</b>	<b>100 331</b>

\* Стоимость полученного обеспечения (обеспечение II категории качества), принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01.01.2017 составляет 18 945 тыс. руб.

В Банке ведется работа с проблемной задолженностью, как результат - уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю составляет 5 %.

### Информация об активах с просроченными сроками погашения.

тыс.руб.

Состав активов	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Сумма активов - всего	Сумма активов с просроченными сроками		Сумма активов - всего	Сумма активов с просроченными сроками	
		Сумма, тыс.руб.	Доля, в %		Сумма, тыс.руб.	Доля, в %
Кредиты (займы) предоставленные	1 246 941	62 578	5,0%	1 434 221	77 164	5,4%
Корреспондентские счета	51 819	-	-	37 062	-	-
Учтенные векселя	0	-	-	0	-	-
Требования по получению процентных доходов	3 063	-	-	3 560	-	-
Прочие требования	58 758	-	-	1 433	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>1 360 581</b>	<b>62 578</b>	<b>X</b>	<b>1 476 276</b>	<b>77 164</b>	<b>X</b>

на 01.01.2018

тыс. руб.

Вид актива	Величина просроченной задолженности, тыс. руб.				Всего просроченной зadolженности	Величина сформированного резерва на возможные потери под просроченные активы
	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные	-	-	633	61 945	62 578	62 578
Прочие требования	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	-	-	633	61 945	62 578	62 578

на 01.01.2017

тыс. руб.



Вид актива	Величина просроченной задолженности, тыс.руб.				Всего просроченной задолженности	Величина сформированного резерва на возможные потери под просроченные активы
	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные	-	1 909	22 509	52 746	77 164	77 164
Прочие требования	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	-	1 909	22 509	52 746	77 164	77 164

### Сведения о реструктурированных активах и ссудах.

В Учетной политике Банка реструктурированный актив определен аналогично определению реструктурированной ссуды, содержащемуся в п. 3.7.2.2 Положения № 590-П.

**Актив реструктурирован** — то есть на основании соглашений с заемщиком (должником) изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого предоставлена ссуда (возник актив), при наступлении которых заемщик (должник) получает право исполнять обязательства по договору в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (исполнения обязательства) (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

тыс. руб.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
	<b>Реструктурированные активы, в том числе:</b>	47 246	52 809
1.	<b>реструктурированные ссуды, всего:</b>	47 246	52 809
	доля в общей сумме активов, %	3,8 %	3,2 %
	<b>В том числе по видам реструктуризации:</b>		
1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	47 246	52 809
1.2.	при снижении процентной ставки	-	-
1.3.	при увеличении суммы основного долга	-	-
1.4.	при изменении графика уплаты процентов	-	-
1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	-	-

### 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 2017 года привлечения межбанковских кредитов не было. Банк располагал значительными остатками денежных средств, и, с января 2017 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 25 до 400 млн. руб. Процентные доходы по депозитам в ЦБ составили 22,2 млн. руб. за год.

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, УРУ, отдел межбанковского бизнеса, валютный отдел, отдел кассовых операций, бухгалтерия), 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, валютнообменных 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	01.01.2018	01.01.2017
Н2	Не менее 15%	44,3	58,0
Н3	Не менее 50%	60,7	61,7
Н4	Не более 120%	35,0	55,0



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 01.01.2018 составлял 6,89%).

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 87% активов и пассивов Банка сформированы в национальной валюте.

#### Анализ валютного риска Банка.

в тыс. российских рублей

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	1 767 069	1 769 376	- 2 307	1 964 844	1 976 542	- 11 698
Доллары США	138 881	132 221	6 660	127 864	116 735	11 129
Евро	112 108	125 294	- 13 186	87 957	86 441	1 516
Прочие	12 750	96	12 654	2 185	49	2 136
Итого	2 030 808	2 026 987	3 821	2 182 850	2 179 767	3 083

**Операционный риск** — риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства. Операционные риски Банка связаны с возможными недостатками в системах и процедурах управления и контроля над банковскими процессами, принятием неверных решений сотрудниками различного ранга, а также системными ошибками. Операционный риск возникает, когда работники Банка



превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых процедур, стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска. Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, связанные с техногенными либо природными бедствиями.

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

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

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

#### Расчет операционного риска.

		тыс. руб.		
№	Показатели	на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1	Чистые процентные доходы	109 001	135 699	140 047
2	Чистые непроцентные доходы	70 206	71 887	73 077
	в том числе:			
2.1	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	494	0	0
2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19 949	10 525	21 560
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	9 956	3 979
2.3	Комиссионные доходы - комиссионные расходы	49 754	51 297	47 536
2.4	Прочие операционные доходы	9	109	2
	ИТОГО	179 207	207 586	213 124
3	Сумма дохода за 3 года (D)			

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

Для целей расчета требований капитала по покрытие операционного риска на 01.01.2018 г.



ОР = 29 996 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.

**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

	2017 г.			2016 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства, размещенные в депозит в Банке России	8,0	-	-	9,2	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	14,0	6,0	6,5	15,0	6,5	5,5
Кредиты клиентам -	14,5	-	-	14,5	-	5,0



физическим лицам						
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	0	-	-	0	-	-
Средства клиентов, в том числе:						
текущие и расчетные счета	4,0	-	-	4,5	-	-
срочные депозиты юридических лиц	7,0	-	-	9,0	-	-
срочные депозиты физических лиц	8,4	1,5	1,5	8,5	1,5	1,5
Выпущенные собственные векселя банка	-	-	-	-	-	-

## 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 (утверждены 27.12.2016 г.).

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 01.01.2018 г. составляли 356 993 тыс. руб., на 01.01.2017 - 333 238 тыс. руб.

В 2017 году изменений в политике банка по управлению капиталом не было. Выплаты дивидендов в пользу участников банка в течение 2017 года не было и по итогам 2017 года не планируется.

#### **XI. Информация о сделках по уступке прав требований.**

В 2017 году банком осуществлялись сделки по уступке прав требования по кредитным договорам.

Основной задачей, решаемой банком при совершении сделок по уступке прав требования в разрезе видов активов (кредиты малому и среднему бизнесу, потребительские кредиты) является передача кредитного риска по уступленным требованиям третьим лицам.

Учетной политикой банка в отношении сделок по уступке прав требования определены методы оценки требований и обязательств, возникающих в результате сделок по уступке прав требования, порядок признания прибылей и убытков по сделкам по уступке прав требования.

Банк является первичным кредитором. Уступки прав требования по кредитным договорам осуществляются на возмездной основе. Порядок расчетов определяется договором уступки права требования. При этом может быть предусмотрена отсрочка, рассрочка платежа.

На дату уступки права требования, которая является датой признания процентных доходов, начисляются текущие проценты, просроченные проценты, штрафы, пени, неустойки.

Операции по реализации кредитной организацией прав требования по заключенным кредитным договорам отражаются на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Суммы основного долга могут к этому моменту учитываться на счетах по учету текущей задолженности по кредитам, а могут учитываться на счетах по учету просроченной задолженности по кредитам.

Финансовый результат определяется на дату передачи прав требования независимо от порядка расчетов. Поскольку сумма, полученная по условиям договора, может быть либо больше объема передаваемых прав либо меньше, то при закрытии счета 61214 может возникнуть либо доход, либо расход.

В течение 2017 г. банком было совершено сделок по уступке прав требований на общую сумму 11 908 тыс.руб. Финансовый результат (размер убытков), признанных банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований банковского портфеля, отраженных в отчете о финансовых результатах за 2017 год составил 8 906 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018 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 20.03.2006 № 283-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 2017 года не было.

#### Сведения об операциях (сделках) со связанными сторонами.

тыс. руб.

на 01.01.2018	Аффилированные лица банка	Не относящиеся к аффилированным лицам инсайдеры
Общая сумма остатка ссудной задолженности	8 530	875
Срочные депозиты	65 918	1 510
Текущие/расчетные счета	262	215
Процентные доходы	650	135
Процентные расходы	8 750	1 390
Доходы/расходы от операций с ценными бумагами	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	115	57
Комиссионные доходы	2	14
Комиссионные расходы	-	-

Все операции (сделки) со связанными с Банком лицами в части предоставления ссуд и привлечения средств в депозиты осуществлялись на общих условиях, принятых в банке. Льготные условия не применялись. Ссуды являются обеспеченными. В качестве обеспечения по кредитам приняты недвижимое имущество, автотранспорт, поручительства физических лиц. По всем сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, получено одобрение Совета Директоров. Результаты операций со связанными сторонами, в связи с их незначительностью, на финансовую устойчивость Банка в 2017 году влияния не оказали.

### ХIII. Информация о системе оплаты труда в банке.

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

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

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

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



- 1 категория - исполнительные органы и иные работники, принимающие риски (8 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 2017 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 2017 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 01.01.2018 г. составляла 105 человек.

В 2017 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 2017 г. составил 70 189 тыс.руб., в т.ч. фиксированная часть составила 61 427 тыс.руб., нефиксированная часть - 8 762 тыс.руб.



Выплаты членам исполнительных органов (Председателю Правления, членам Правления) и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составили за 2017 г. – фиксированная часть – 12 806 тыс.руб., нефиксированная часть – 1 499 тыс.руб.

Члены Совета Директоров банка - 4 чел.

Вознаграждения членам Совета Директоров выплачиваются на основании решения общего собрания участников. В 2017 г. общая сумма вознаграждений членам Совета Директоров составила 13 662 тыс. руб. Выплаты дивидендов по решению общего собрания участников из прибыли в 2017 г. не было.

Председатель Правления

ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО)

Главный бухгалтер

« 05 » апреля 2018 г.



О.В. Троицкий

М.Е. Старк



Протипувано - протипувано -  
скреплено печатом

*Ч.З. (инициалы, фамилия, страна)*

Директор  
ООО «Банковский аудит»

*05.04.2018*

Е.Г. Печников

Банковский аудит

