

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года

Ярославский акционерный «Кредпромбанк» Акционерное общество (далее - Банк) – кредитная организация, зарегистрированная в Банке России 11.02.1993 г. (регистрационный номер 1165) для осуществления банковской деятельности на территории Российской Федерации, юридический адрес и адрес местонахождения: 150000, г.Ярославль, ул.Первомайская, 25/26.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 г. составлялась на основе единой учетной политики с применением тех же принципов и методов расчета, что и в годовой отчетности за 2018 год, поэтому в пояснительную информацию включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка соответствует международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Отчетность за 9 месяцев 2019 года подготовлена в тысячах рублей.

1. Информация к формам промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

1.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2019 года тыс.руб.	1 января 2019 года тыс.руб.
Наличные денежные средства	56 519	49 163
Средства в Центральном Банке РФ (в т.ч.обязательные резервы)	15 462	31 159
Средства в кредитных организациях	23 578	16 275
Итого	95 559	96 597

Средства в Банке России уменьшились по сравнению с прошлым годом на 15 697 тыс.руб. и составляют 15 462 тыс.руб., или 1,03% в активах баланса.

Средства в кредитных организациях увеличились на 7 303 тыс.руб. и составили 23 578 тыс.руб., в том числе на корреспондентских счетах: ПАО «Сбербанк России» - 13 438 тыс.руб., ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» - 2 175 тыс.руб., РНКО «Платежный центр» (ООО) – 5 362 тыс.руб., Небанковской кредитной организации АО «Петербургский Расчетный центр» – 2 135 тыс.руб.

1.1.2. Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	470 000	750 000
депозиты в Банке России	470 000	750 000
межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	819 525	753 580
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	798 786	741 245

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	-	-
Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	20 739	12 335
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам		
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 3 лет	341	-
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок более 3 лет	-	2 011
Ссуды физическим лицам	141 041	256 902
жилищное кредитование (кроме ипотечного)	2 954	-
ипотечные жилищные ссуды	15 562	18 780
автокредитование	-	-
потребительское кредитование	122 525	238 122
Требования банка по начисленным и просроченным процентам по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	27 828	-
Итого ссудной задолженности	1 458 735	1 762 493
Резерв на возможные потери по ссудам	(227 791)	(219 886)
Корректировки до оценочного резерва на возможные потери по ссудам	38 169	-
Итого чистой ссудной задолженности	1 269 113	1 542 607

В связи с изменением порядка составления отчетности по форме № 0409806 с 01.01.2019 г. в части отражения требований по начисленным и просроченным процентным доходам по предоставлению кредитов в строке 5 «Чистая ссудная задолженность», данный показатель по состоянию на начало отчетного года отражен в информации по прочим активам.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков (до вычета резервов на возможные потери) показана без учета требований по начисленным и просроченным процентам по предоставленным кредитам и представлена далее:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	470 000	750 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	819 866	755 591
обрабатывающие производства	158 711	198 783
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6 400	13 139
строительство	61 304	82 756
транспорт и связь	28 303	18 325
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	403 692	363 510
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	158 813	75 090
прочие виды деятельности	2 643	3 988
Ссуды физическим лицам	141 041	256 902
Итого ссудной задолженности	1 430 907	1 762 493

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (до вычета резервов на возможные потери) в разрезе географических зон показана без учета требований по начисленным и просроченным процентам по предоставленным кредитам и представлена далее:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Суды клиентам – кредитным организациям	-	-
Российские банки	-	-
Банки стран, входящих в ОЭСР	-	-
Банки прочих стран	-	-
Суды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	819 866	755 591
Ярославская область	561 525	494 687
прочие регионы РФ	258 341	260 904
Суды физическим лицам	141 041	256 902
Ярославская область	75 029	88 675
прочие регионы РФ	66 012	168 227
Итого ссудной задолженности	960 907	1 012 493

В состав чистой ссудной задолженности (1 269 113 тыс.руб.) не включена отраженная на счете № 32201 задолженность в сумме 3 278 тыс.руб. - обеспечительный платеж согласно Договору о спонсорстве и расчетном обслуживании в платежных системах. Банком использован принцип приоритета экономической сущности осуществленной операции над ее юридической формой.

1.1.3. Информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах

Сверка балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов, запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года приведена далее.

	на 01.10.2019 тыс.руб.	на 01.01.2019 тыс.руб.
Основные средства (кроме земли), балансовая стоимость	10 931	10 260
Накопленная амортизация	(7 904)	(7 333)
Основные средства (кроме земли), остаточная стоимость	3 027	2 927
Нематериальные активы, балансовая стоимость	25 419	23 975
Накопленная амортизация	(8 880)	(6 487)
Нематериальные активы, остаточная стоимость	16 539	17 488
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов и основных средств	75	1 042
Материалы	11	8
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	51 588	55 872
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	58 784	77 665
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	3 957	470
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	13 710
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	133 981	169 182

1.1.4. Приобретение и выбытие объектов основных средств

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за 9 месяцев 2019 г. уменьшились на 35 201 тыс. рублей или на 20,8 % и составили 133 981 тыс. рублей.

Изменение стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 35 201 тыс. рублей обусловлено следующими факторами:

- приобретением основных средств на сумму 626 тыс. рублей;

- приобретением нематериальных активов на сумму 477 тыс. рублей;
- приобретением товарно-материальных ценностей на сумму 351 тыс. рублей;
- вложениями в имущество, временно неиспользуемого в основной деятельности, в сумме 198 тыс. рублей;
- выбытием основных средств вследствие износа остаточной стоимостью 101 тыс. рублей;
- реализацией имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности, в сумме 18 002 тыс. рублей;
- уменьшением стоимости имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности, в сумме 15 144 тыс. рублей;
- списанием товарно-материальных ценностей в сумме 349 тыс. рублей;
- за 9 месяцев 2019 года начислена амортизация по основным средствам в сумме 864 тыс. рублей, по нематериальным активам в сумме 2 393 тыс. рублей.

Договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств по состоянию на 01.10.2019 г. отсутствуют.

1.1.5. Прочие активы

Прочие активы снизились за 9 месяцев 2019 г. на 465 тыс.руб. и составили 4 299 тыс.руб., в том числе 3 278 тыс.руб. - обеспечительный платеж.

Информация структуре прочих активов представлена далее:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Финансовые активы, в т. ч.		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	283	76
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-	627
Требования по получению процентов	-	764
Требования по прочим банковским операциям	7	-
Обеспечительный платеж	3 278	3 499
Резерв под обесценение	-	(694)
Всего прочих финансовых активов	3 568	4 272
Налоги, отличные от налога на прибыль	-	-
Расчеты с дебиторами и кредиторами	428	506
Расчеты с персоналом	306	42
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	808	808
Резерв под обесценение	(811)	(864)
Всего прочих нефинансовых активов	731	492
Всего прочих активов	4 299	4 764

1.1.6. Средства кредитных организаций

Остатков средств на счетах кредитных организаций по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 не имелось.

1.1.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования		
физические лица и индивидуальные предприниматели	120 753	83 672
юридические лица	406 777	665 004
Срочные депозиты		
физические лица и индивидуальные предприниматели	386 479	390 097
юридические лица	57 965	87 000
Прочие средства клиентов в расчетах и электронные денежные средства	-	-
Итого по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями	971 974	1 225 773

В связи с изменением порядка составления отчетности по форме № 0409806 с 01.01.2019 г. в части отражения обязательств по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических и юридических лиц, по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам в строке 16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», данные обязательства по состоянию на начало отчетного года отражены в информации по прочим обязательствам.

1.1.8. Выпущенные долговые обязательства

Банк не выпускает облигации, еврооблигации, депозитные сертификаты и иные долговые ценные бумаги, кроме векселей. Банк выдает собственные векселя. Векселя не размещаются выпусками. Каждый вексель имеет индивидуальные характеристики: серию, номер, дату выдачи, срок погашения и т.п.

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:	0	79 400
до востребования	0	20 000
векселя к исполнению	0	59 400

1.1.9. Прочие обязательства

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	-	4 938
Прочие обязательства по уплате процентов	-	406
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	-	3 735
Обязательства по прочим операциям	865	406
Всего прочих финансовых обязательств	865	9 486
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 262	2 135
Расчеты по налогам и сборам	126	322
Обязательства по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам	3 733	4 977
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 127	1 503
Всего прочих нефинансовых обязательств	6 248	8 937
Всего прочих обязательств	7 113	18 423

Обязательство по текущему налогу на прибыль отсутствует.

Сумма по отложенному налоговому обязательству, отраженному по строке 20 бухгалтерского баланса, за 9 месяцев 2019 г. увеличилась на 1860 тыс.руб. и на отчетную дату составляет 4 029 тыс.руб.

1.1.10. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Условные обязательства кредитного характера представлены далее.

	на 01.10.2019 тыс.руб.	на 01.01.2019 тыс.руб.
Выданные гарантии и поручительства	4 686	4 686
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	80	11 863
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	39 344	32 805
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	362	493

1.1.11. Уставный капитал

По состоянию на 01.10.2019 уставный капитал Банка сформирован и оплачен в сумме 284 000 тыс.руб. и разделен на 281 900 тыс. штук обыкновенных именных акций и 2 100 тыс. штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая.

1.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

1.2.1 Чистые процентные доходы

	9 месяцев 2019 тыс.руб.	9 месяцев 2018 тыс.руб.
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	30 452	28 646
в Банке России	30 446	28 596
в банках-резидентах	6	50
в банках-нерезидентах	-	-
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями	135 922	123 663
физическим лицам	24 500	36 389
юридическим лицам	111 422	87 240
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	34
Всего процентные доходы	166 374	152 309
Процентные расходы по привлеченным средствам от клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 264	35 692
по вкладам и остаткам на счетах физических лиц	18 964	19 035
по депозитам и остаткам на счетах юридических лиц	3 300	16 198
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	459
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	1 031	3 649
Всего процентные расходы	23 295	39 341
Чистые процентные доходы	143 079	112 968

1.2.2. Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентах, а также начисленным процентным доходам

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения и изменении величины резервов на возможные потери по каждому виду активов за 9 месяцев 2019 год представлена далее:

Вид актива	Величина резерва по состоянию на 1 октября 2019 года			Величина резерва по состоянию на 1 октября 2018 года		
	Сумма восстановления резерва тыс.руб.	Сумма создания резерва тыс.руб.	Изменение тыс.руб.	Сумма восстановления резерва тыс.руб.	Сумма создания резерва тыс.руб.	Изменение тыс.руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(173 881)	154 196	(19 685)	(162 856)	227 027	64 171
Начисленные процентные доходы	(1 207)	28 103	26 896	(1 375)	583	(792)
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	-	-	-	(10 099)	8 490	(1 609)

1.2.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	9 месяцев 2019 год тыс. рублей	9 месяцев 2018 год тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой, всего, в т.ч.:	2 428	94 493
от операций купли-продажи валюты в безналичной форме	253	91 503
от операций купли-продажи валюты в наличной форме	2 175	2 990
Расходы от операций с иностранной валютой, всего, в т.ч.:	154	108 895
от операций купли-продажи валюты в безналичной форме	123	108 820
от операций купли-продажи валюты в наличной форме	31	75
Чистый доход от операций с иностранной валютой	2 274	(14 402)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(1 479)	25 019
	795	10 617

1.2.4. Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2019 г. тыс. рублей	9 месяцев 2018 г. тыс. рублей
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.:	28 325	14 103
от открытия и ведения банковских счетов и РКО клиентов	8 958	8 982
от операций с валютными ценностями	113	387
от осуществления переводов денежных средств	18 925	4 297
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	-	172
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	-
от других операций	329	265
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.:	(33 204)	(40 830)
по операциям с валютными ценностями	(122)	(465)
за открытие и ведение банковских счетов и РКО	(548)	(627)
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 368)	(2 210)
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(29 894)	(37 290)

другие комиссионные расходы	(272)	(238)
Чистые комиссионные доходы	(4 879)	(26 727)

1.2.5. Прочие операционные доходы

	9 месяцев 2019 год тыс. рублей	9 месяцев 2018 год тыс. рублей
От операций с предоставленными кредитами	-	-
По привлеченным депозитам юридических лиц негосударственных финансовых организаций	-	-
По привлеченным депозитам физических лиц	158	24
По депозитным сертификатам	-	-
От оказания консультационных и информационных услуг	59	64
Доходы от аренды помещений и сейфов для хранения документов, и ценностей	116	174
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	12	6
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	688	-
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	47	-
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	2 641
Прочие операционные доходы, доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	2
Прочие доходы	-	-
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	80	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	17	77
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности КО	10	1
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	-	1
Итого прочие операционные доходы	1 187	2 990

1.2.6. Чистые доходы (расходы)

Чистые доходы (расходы) отражены в строке 20 отчета, и составляют 170 113 тыс.руб.

1.2.7. Операционные расходы

	9 месяцев 2019 г. тыс. рублей	9 месяцев 2018 г. тыс. рублей
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами негосударственным коммерческим организациям	-	1 859
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	15 372	1 315
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного	-	-
Прочие операционные расходы, расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	13	-
Расходы на содержание персонала	63 443	61 051

Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 308	1 533
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	3 257	3 048
Организационные и управленческие расходы	37 329	39 992
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:	803	306
Итого операционные расходы	121 525	109 104

1.2.8. Прибыль (убыток) до налогообложения

Прибыль до налогообложения отражена по строке 22 отчета о финансовых результатах и составляет 48 588 тыс.руб.

1.2.9. Возмещение (расход) по налогам

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	9 месяцев 2019 год тыс. рублей	9 месяцев 2018 год тыс. рублей
Прочие налоги и сборы, в т.ч.:	2 459	2 758
НДС	1 895	2 290
налог на имущество	103	127
госпошлина	28	-
налог на землю	433	341
Текущий налог на прибыль	7 194	-
(Уменьшение) увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 860	(3 525)
Итого расход по налогам	11 513	(767)

Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога: расходы и доходы, связанные с изменением ставок налогов, отсутствуют. За 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 год ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%.

1.2.10. Прибыль (убыток) за отчетный период

Прибыль после налогообложения составляет 37 075 тыс.руб по состоянию на 01.10.2019, убыток после налогообложения 79 047 тыс.руб по состоянию на 01.10.2018.

Финансовый результат за отчетный период составил 37 075 тыс.руб.

1.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

1.3.1. Информация о размере и структуре собственных средств (капитала)

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение № 646-П), Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков" на ежедневной основе, Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

Размер собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату, рассчитанный в соответствии с Положением № 646-П, составляет 513 095 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 511 549 тыс. руб.).

Собственные средства (капитал) увеличились за 9 месяцев 2019 года на 1 546 тыс.руб., или

на 0,3%, и составили 513 095 тыс.руб. на 01.10.2019, в т.ч. основной капитал – 462 474 тыс.руб. и дополнительный капитал – 50 621 тыс.руб.

В состав основного капитала входят прибыль предшествующих лет – 182 988 тыс.руб., уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями, – 281 900 тыс.руб., резервный фонд – 14 200 тыс.руб. за минусом нематериальных активов 16 614 тыс.руб.

Дополнительный капитал состоит из субординированного займа в размере 50 000 тыс.руб., уставного капитала, сформированного привилегированными акциями в сумме 504 тыс.руб., прибыли текущего года 117 тыс.руб.

Состав инструментов капитала:

обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 1 руб. на сумму 281 900 тыс.руб., государственный регистрационный номер выпуска 10301165В, зарегистрированный 20.04.1993г. и дополнительные выпуски к нему с 1993г. по 08.06.2015;

привилегированные именные акции номинальной стоимостью 1 руб. на сумму 2 100 тыс.руб., государственный регистрационный номер выпуска 20101165В, зарегистрированный 17.10.1994г;

субординированный заем в размере 50 000 тыс.руб. с процентной ставкой 5% годовых, получен 01.07.2013 г. от индивидуального предпринимателя со сроком возврата 01.07.2033 года.

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию составлен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина РФ от 21.03.2000 года № 29н.

Величина разведённой прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена ниже в таблице:

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Базовая прибыль, тыс. руб.	37 075	(79 047)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	281 900	281 900
Базовая прибыль на акцию, руб.	0,1315	(0,2804)

1.3.2. Информация о кредитном риске

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

Основными финансовыми инструментами в Банке, по которым возникает кредитный риск, являются:

- предоставленные кредиты, включая межбанковские кредиты (депозиты);
- векселя, приобретенные Банком;
- суммы, не взысканные по банковским гарантиям;
- операции, осуществленные в соответствии с договором финансирования под уступку денежного требования (факторинг).

Кредитный риск минимизируется путем установления лимитов на отдельные операции и на отдельных контрагентов. Лимиты определяются Банком, в том числе, исходя из финансового состояния контрагента, качества и формы обеспечения, ликвидности инструмента.

Лимитирование осуществляется следующим образом:

при кредитовании связанных с банком лиц (т.е. лиц, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лиц, на принятые решения которыми может оказать влияние банк) требуется одобрение Совета директоров, если указанные сделки превышают:

- по акционерам, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка и их аффилированным лицам – 3 000 тыс.руб., в совокупности 30 000 тыс.руб.;
- по инсайдеру, не относящемуся к аффилированному лицу – 1 000 тыс.руб., в совокупности – 2 000 тыс.руб.;
- по аффилированным лицам банка – 1 500 тыс.руб., в совокупности 5 000 тыс.руб.

Максимальный размер кредитов в совокупности, предоставляемых аффилированному лицу и (либо) инсайдеру Банка, не относящемуся к аффилированному лицу, не должен превышать 3% от собственных средств (капитала) Банка.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк выполнял экономические нормативы Н6, Н25, позволяющие регулировать максимальные суммы кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, а также совокупные требования к инсайдерам.

По состоянию на 01.10.2019 г. максимальный размер риска на одного заемщика (норматив Н6) составил 17,37% по группе связанных заемщиков в сумме 89 100 тыс.руб.

Кредиты акционерам не предоставлялись.

Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. Кредитное управление банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

По активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери, создан резерв на возможные потери в требуемом размере. Данные представлены далее.

	Сумма требований тыс.руб.			Фактический резерв тыс.руб.		
	01.01.2019	01.10.2019	Изменение	01.01.2019	01.10.2019	Изменение
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.	1 034 434	1 016 598	(17 836)	221 444	228 602	7 158
Судебная задолженность	1 013 346	988 499	(24 847)	220 580	227 791	7 211
Прочие требования	21 088	28 099	(7 011)	864	811	(53)

Из приведенных данных видно, что наибольшую долю в активах составляют ссуды (97,2 %). Доля ссуд 1 и 2 категории качества в общем объеме ссуд равна 40,2 %, или 397 763 тыс.руб.

По условным обязательствам кредитного характера (неиспользованным кредитным линиям и выданным гарантиям) в размере 44 110 тыс.руб. создан резерв 362 тыс.руб.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

1.3.3. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Иными словами, это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и/или масштабам деятельности Банка, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий/бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией

информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск связан с нарушениями процессов осуществления видов деятельности Банка, отсутствием надлежащего внутреннего контроля, управления или неэффективности (методической ошибочности) какой-либо технологии осуществления вида деятельности.

Оценка операционного риска производится количественным и качественными методами. Количественный метод основан на расчете операционного риска согласно Положению Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Качественные методы предусматривают сбор информации о внутренних факторах операционного риска.

В соответствии с Положением от 03.09.2018 г. № 652-П «Положение о порядке расчета операционного риска» размер операционного риска рассчитывается банком ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год, которая была раскрыта Банком 02.07.2019 г. В связи с этим размер операционного риска изменился по сравнению с началом отчетного года с 03.07.2019.

Информация о размере операционного риска представлена ниже:

Наименование	2016 год тыс.руб.	2017 год тыс.руб.	2018 год тыс.руб.
Чистые процентные доходы	190 839	166 923	168 668
Чистые непроцентные доходы:	38 371	10 722	(4 844)
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- чистые доходы от операций с иностранной валютой	166 388	(5 995)	(18 826)
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(123 345)	39 442	33 838
- доходы от участия в капитале других юридических лиц			
- комиссионные доходы	7 997	9 028	19 774
- прочие операционные доходы	10 920	13 434	14 708
Исключаемые статьи из операционных доходов:	95	88	18
- штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	1	14	8
- штраф, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям			
- другие доходы, относимые к прочим, от безвозмездно полученного имущества			
- другие доходы, относимые к прочим, поступление в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	23	30	3
- другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков имущества			
денежной наличности			
другие доходы, относимые к прочим, от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	71	44	7
Комиссионные расходы	23 589	45 187	54 338
Корректировка капитала в соответствии с подпунктом 2.1.7 пункта 2 Положения Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П			
ДОХОД (Д) = ЧПД + ЧНД - Комиссионные расходы	229 210	177 645	163 824

Величина операционного риска на 01.10.2019г. равна произведению среднего значения показателя доходов (чистых процентных и непроцентных) (Д) (расчет представлен выше) за 3 года до отчетного периода и составила 28 534 тыс.руб. на отчетную дату, или на 10 809 тыс.руб. ниже уровня прошлого года.

1.3.4. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя:

- процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Таким образом, процентный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам Банка, а также внебалансовым инструментам.
- фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.
- валютный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.
- товарный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Банк несет риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с изменением: рыночных цен, стоимости финансовых инструментов и товаров, курсов иностранных валют. Таким образом, рыночные риски проявляются при совершении операций на финансовых (фондовых) рынках.

Рыночный риск рассматривался Банком как валютный риск или риск по открытым позициям в иностранных валютах, т.е. риск понесения убытков вследствие изменения курса валют по отношению к российскому рублю. Банк осуществляет операции в иностранных валютах: доллар США и ЕВРО.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП).

Величина валютного риска равна сумме 8 процентов от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. №178-И, и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно 2 процентам или превысит 2 процента.

Максимальное значение валютного риска в течение 9 месяцев 2019 года – 1 197 тыс.руб. на 13.05.2019 г.

Совокупный рыночный риск на 01.10.2019 года составил 0 руб. в связи с тем, что размер валютного риска, рассчитанный на отчетную дату составил менее 2 процентов.

Банком ведется ежедневный контроль за соблюдением лимитов величин открытых валютных позиций по каждому виду иностранной валюты в зависимости от капитала банка. Управление валютным риском банк осуществляет централизованно: определяются и устанавливаются размеры лимитов для структурных подразделений банка, отслеживаются их соблюдение.

В течение 9 месяцев 2019 года фактов превышения установленных лимитов и сублимитов ОВП не допускалось.

1.3.5. Сведения об обремененных и необремененных активах

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов тыс.руб.		Балансовая стоимость необремененных активов тыс.руб.	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
Всего активов, в том числе:	3 625	-	1 564 154	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	50	-	22 772	-
Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	297	-	710 072	-
Суды, предоставленные физическим лицам	-	-	98 159	-
Основные средства	-	-	135 564	-
Прочие активы	3 278	-	1 042	-

Из приведенных данных следует, что по состоянию на 01.10.2019 балансовая стоимость обремененных активов составляет 3 625 тыс.руб., в том числе:

- прочие размещенные средства, предоставленные юридическому лицу – 297 тыс.руб. (страховой депозит согласно договору аренды нежилых помещений),
- неснижаемые остатки по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях - 50 тыс.руб.

Балансовая стоимость необремененных активов составила 1 564 154 тыс.руб.

Основными видами операций, осуществляемых с обременением активов, являлись размещение денежных средств юридическим лицам в виде страхового депозита, применение неснижаемого остатка на корсчетах кредитных организаций.

1.4. Сопроводительная информация к статьям Отчета об изменениях в капитале

Наименование статьи	Уставный капитал тыс.руб.	Резервный фонд тыс.руб.	Нераспределенная прибыль (убыток) тыс.руб.	Итого источники капитала тыс.руб.
Данные на 01.01.2018	284 000	14 200	177 966	476 166
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	284 000	14 200	177 966	476 166
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:			(79 047)	(79 047)
прибыль (убыток)			(79 047)	(79 047)
Прочие движения			(1)	(1)
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	284 000	14 200	98 918	397 118
Данные на начало отчетного года	284 000	14 200	182 987	481 187
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	284 000	14 200	182 987	481 187
Совокупный доход за отчетный период:			37 075	37 075
прибыль (убыток)			37 075	37 075
Прочие движения			1	1

Данные на 01.10.2019

284 000

14 200

220 063

518 263

Общий совокупный доход банка за 9 месяцев 2019 год составил 37 075 тыс.руб. и является полученной прибылью отчетного периода.

Источники капитала по состоянию на 01.10.2019 года составляют 518 263 тыс.руб:

- уставный капитал – 284 000 тыс.руб.
- резервный фонд – 14 200 тыс.руб.
- нераспределенная прибыль 220 063 тыс.руб.

1.5. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Нормативы рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183- И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

По состоянию на указанные ниже отчетные квартальные даты нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

	Норматив достаточности собственных средств Н1.0 (%) (min 8%)	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%) (min 6%)
01.10.2019	39,0	35,1
01.07.2019	34,6	30,7
01.04.2019	32,0	28,5
01.01.2019	32,8	29,2
01.10.2018	27,2	23,9

Информация о нормативе текущей ликвидности, нормативе максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и нормативе максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) представлены в следующей таблице:

	Норматив текущей ликвидности Н3 (%) (min 50%)	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (%) (max 20%)	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц) Н25 (%) (max 20%)
01.10.2019	101,0	17,4	0
01.07.2019	84,0	17,4	0
01.04.2019	77,2	13,8	0
01.01.2019	100,3	13,7	0
01.10.2018	104,3	21,9	0,1

На указанные выше отчетные квартальные даты Банк не допускал нарушений норматива текущей ликвидности, норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных лиц).

1.6. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

В Отчете отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Под операционной деятельностью понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность Банка, кроме инвестиционной и финансовой.

Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности связаны с приобретением (созданием) основных средств, нематериальных активов, а также их продаж, осуществлением долгосрочных финансовых вложений, а также реализацией долгосрочных (внеоборотных) активов.

Потоки денежных средств от финансовой деятельности приводят к изменениям величины и состава собственного капитала Банка.

	9 месяцев 2019 г. тыс. руб.	9 месяцев 2018 г. тыс. руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(13 263)	(22 862)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	16 699	(14 202)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(1 479)	25 019
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(718)	(115 757)

На 1 октября 2019 года и 1 октября 2018 года у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме обязательных резервов в Банке России.

Статьи отчета о движении денежных средств не содержат сумм, отраженных в бухгалтерском балансе в составе денежных средств и их эквивалентов, по которым существует риск понесения потерь.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в течение 9 месяцев 2019 и 9 месяцев 2018 года не осуществлялось.

2. Информация о сделках по уступке прав требований

При совершении сделок по уступке прав требований Банк решает задачу по оптимизации кредитных рисков и их влиянии на капитал, минимизации расходов по взысканию долгов с контрагентов.

За 9 месяцев 2019 года операции по уступке прав требования не осуществлялись.

3. Урегулирование судебных споров

Банк является участником судебных производств, связанных с обычной хозяйственной деятельностью. В течение 9 месяцев 2019 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в судах общей юрисдикции первой и апелляционной инстанций и арбитражных судах первой, апелляционной и кассационной инстанций, в том числе в качестве конкурсного кредитора в 10 делах о банкротстве, в рамках которых Банк самостоятельно или совместно с арбитражными управляющими оспаривает подозрительные сделки должников, совершенные накануне возбуждения дела о банкротстве, а также выступает в качестве заявителя по обособленным спорам о признании незаконным действий (бездействия) арбитражных управляющих.

Кроме того, Банк принимал участие в судебных разбирательствах арбитражных судов и судов общей юрисдикции в качестве заявителя по апелляционной жалобе на решение суда общей юрисдикции, вынесенное по гражданскому делу, в качестве истца по гражданским делам о

взыскании задолженности по кредитному договору, обращении взыскания на заложенное имущество и возмещении убытков, а также в качестве административного истца по административному делу об оспаривании постановления судебного пристава-исполнителя, вынесенного в рамках исполнительного производства, возбужденного на основании заявления Банка, в качестве заинтересованного лица по административным и гражданским делам.

Все дела, производство по которым завершено вынесением решения по существу заявленных требований, разрешены в пользу Банка, производства по двум делам прекращены; 12 дел находятся в стадии рассмотрения, не включая обособленные споры в рамках дел о банкротстве, участником которых является Банк.

Иных гражданско-правовых претензий, исков и требований, которые повлекли бы возникновение обязательств Банка с существенным оттоком ресурсов и, соответственно, создание резервов, не существовало.

4. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенным МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», где определено, что связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Ниже указаны остатки на 01.10.2019 г. по операциям со связанными сторонами:

	на 01.10.2019		на 31.12.2018	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам (общая сумма)	0	19	0	123
Резерв под обесценение кредитов клиентам	0	0	0	6
Кредиты клиентам (за вычетом резерва под обесценение)	0	19	0	117
Средства клиентов				
Текущие (расчетные) счета	78 448	193	16 572	15 620
Срочные депозиты	12 772	3 345	14 608	6 668
Субординированные депозиты	-	50 000	-	50 000
(контрактная процентная ставка 5%)				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
(контрактная процентная ставка 0%)				

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 г. и 2018 г.:

	9 месяцев 2019 года		2018 год	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	7	18	27
Процентные расходы	779	370	1166	2760
Комиссионные доходы	151	6	262	100
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 9 месяцев 2019 г. и 2018г., показана далее:

	9 месяцев 2019 года		2018 год	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	0	0	0	0
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	0	105	197	150

Ниже указаны объемы проведенных операций со связанными сторонами по текущим и депозитным счетам за 9 месяцев 2019 г. и 2018 г.:

	9 месяцев 2019 года		2018 год	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Средства клиентов, полученные в течение года	350 788	25 428	430 014	116 292
Средства клиентов, предоставленные в течение года	307 545	29 063	417 019	102 749

Ниже указаны объемы проведенных операций со связанными сторонами по выпущенным долговым ценным бумагам за 9 месяцев 2019 г. и 2018 г.:

	9 месяцев 2019 года		2018 год	
	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Выпуск долговых ценных бумаг	-	-	-	-
Погашение долговых ценных бумаг	-	-	-	-

5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Информация о суммах выплаты ключевому управленческому персоналу приведены далее.

Наименование выплат	(тыс.руб.)	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019г.
I. Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	18 844	24 042
I.1. Краткосрочные вознаграждения работникам (зарплата, премии, отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск, единовременная материальная помощь и т.п.)	14 756	18 993
I.2. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
I.3. Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
I.4. Выходные пособия	0	0
I.4. Выплаты на основе акций	0	0
I.5. Страховые взносы в ПФР РФ, ФСС РФ, ФФОМС	4 088	5 049

Иные руководители (работникам), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка отсутствуют, данные решения принимаются ключевым управленческим персоналом.

Доля размера вознаграждения ключевого управленческого персонала в общем объеме вознаграждений за 9 месяцев 2019г. (66 315 тыс. руб.) составила 28,4%.

Кадровая политика Банка ориентирована на наличие оптимальной структуры аппарата управления и устойчивого кадрового состава, а также повышение профессионального уровня работников, способных обеспечить решение стратегических задач Банка.

По состоянию на 01.10.2019 г. списочная численность персонала Банка составляла 100 чел. (на 31.12.2018 г. – 114 чел.), в том числе численность ключевого управленческого персонала – 14 чел. (на 31.12.2018 год – 19 чел.).

Порядок и условия выплаты вознаграждений ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2019 года по сравнению с 2018 годом не изменялись.

Порядок и условия выплаты вознаграждений закреплены в «Положении об оплате труда работников в АО «Кредитпромбанк»» и «Положении об оплате труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль или управление рисками в АО «Кредитпромбанк»».

Из утверждаемого ежегодно Советом директоров фонда оплаты труда в соответствии с «Положением об оплате труда работников в АО «Кредитпромбанк»», выплачивается фиксированная часть оплаты труда (оклад, материальная помощь, оплата ежегодных оплачиваемых отпусков и дополнительных отпусков, оплата учебных отпусков в соответствии с действующим законодательством, доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, доплаты за расширение зоны обслуживания, оплата за работу в выходные и праздничные дни, доплата к среднему заработку при направлении в командировку) и нефиксированная часть оплаты труда (премирование в размере не более 30% от должностного оклада, единовременные поощрения за высокопрофессиональное выполнение трудовых обязанностей и в иных случаях).

«Положение об оплате труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль или управление рисками в АО «Кредитпромбанк»» предусматривает:

- фиксированную часть оплаты труда (должностные оклады, ежемесячные надбавки стимулирующего характера в размере не более 30% от должностного оклада, материальная помощь, оплата ежегодных оплачиваемых отпусков и дополнительных отпусков, оплата учебных отпусков в соответствии с действующим законодательством, доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, оплата за работу в выходные и праздничные дни, доплата к среднему заработку при направлении в командировку);

- нефиксированную часть оплаты труда (премирование (текущие стимулирующие выплаты) – вознаграждения по итогам деятельности Банка в размере не менее 40 процентов общего размера вознаграждений).

Оплата труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных

подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Мониторинг системы оплаты труда в Банке осуществляет Служба внутреннего аудита. Контроль за выплатами крупных вознаграждений осуществляет Совет директоров.

Крупными вознаграждениями являются выплаты в размере 0,3% (процента) и выше от размера собственного капитала на дату выплаты на каждого работника.

Банком соблюдаются правила, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающие систему оплаты труда.

6. Информация по прочим операциям

- 6.1. За 9 месяцев 2019 г. частичное списание стоимости запасов до чистой возможной цены продажи и восстановление списанных таким образом сумм не производилось.
- 6.2. Признание убытка от обесценения финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, активов, обусловленных договорами с покупателями, или иных активов и восстановление сумм, списанных на такой убыток от обесценения, в отчетном периоде не производилось.

- 6.3. Восстановление сумм оценочных обязательств в отношении затрат на реструктуризацию за 9 месяцев 2019 г. не осуществлялось.

- 6.4. Исправление ошибок предыдущих периодов за 9 месяцев 2019 г. не производилось.

- 6.5. Для целей бухгалтерского учета по справедливой стоимости Банком отражены основные средства, временно не используемые в основной деятельности.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между независимыми заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом.

По состоянию на 01.10.2019г. на балансе Банка числятся следующие объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности:

- на счете № 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» земельные участки на сумму 51 588 тыс.руб.;

- на счете № 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» числятся объекты жилого и нежилого недвижимого имущества на сумму 58 784 тыс.руб.;

- на счете № 61908 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» числятся объекты нежилого недвижимого имущества на сумму 3 957 тыс.руб.;

Оценка рыночной стоимости всех объектов недвижимости и земли, временно не используемой в основной деятельности была произведена независимым оценщиком: ЗАО «Ярославский центр недвижимости» в декабре 2018 года.

Оценку проводили два оценщика: Лапшин Вячеслав Геннадьевич и Витвицкий Юрий Викторович, являющиеся членами СРО Общероссийской общественной организации «Российское Общество Оценщиков». В расчете итоговой величины рыночной стоимости оцениваемых объектов использован сравнительный подход.

Основные средства в течение 9 месяцев 2019г. не переоценивались.

В течение 9 месяцев 2019 года скорректирована справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на сумму 15 144 тыс. рублей, до стоимости, установленной Службой анализа рисков Банка России.

- 6.6. Изменения в классификации финансовых активов в результате изменения назначения или использования данных активов за 9 месяцев 2019 г. не осуществлялось.
- 6.7. Условные обязательства и условные активы соответствии с МСФО (IFRS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в отчетном периоде отсутствовали.

- 6.8. Влияние сезонности или цикличности на проводимые Банком в отчетном периоде операции отсутствовало.
- 6.9. В отчетном периоде не осуществлялись операции и не наступали события, которые оказывают влияние на активы, обязательства, собственный капитал, чистый доход или денежные потоки и являются необычными по своему характеру, размеру или частоте.
- 6.10. Изменений в расчетных оценках сумм, отраженных в предыдущих финансовых годах не было.
- 6.11. Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям за 9 месяцев 2019 г. не выплачивались.
- 6.12. В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» раскрытие информации об операционных сегментах не является обязательным для Банка.
- 6.13. События, произошедшие после окончания 9 месяцев 2019г., которые не были бы отражены в промежуточной финансовой отчетности, отсутствуют.
- 6.14. В отчетном периоде изменения в структуре Банка, включая сделки по объединению бизнесов, приобретение или утрату контроля над дочерними организациями, а также долгосрочные инвестиции, реструктуризации и прекращенную деятельность, не проводились.
- 6.15. Банк не является инвестиционной организацией применительно к определению данного термина в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».
- 6.16. Дефолтов по займам и нарушений условий кредитных соглашений на отчетную дату не имеется.
- 6.17. Банк не ожидает изменения ставки по налогу на прибыль за полный финансовый год, поэтому корректировки по расходам за 9 месяцев 2019 г. из-за ожидаемых изменений не производились.

Председатель Правления
АО «Кредпромбанк»

Главный бухгалтер

12.11.2019



В.В.Симонов

Н.В.Жукова