ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ «ЯРИНТЕРБАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО)

Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банка по итогам III квартала 2018 года

Целью настоящего документа является раскрытие информации о принимаемых рисках ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО), процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Информация раскрывается по итогам III квартала 2018 года – за период с 01 июля 2018 года по 30 сентября 2018 года (ежеквартальное раскрытие).

Настоящая информация о рисках раскрывается в форме самостоятельной информации посредством размещения на официальном Web-сайте банка в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» (www.yarinterbank.ru)

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).

1.1. Информация о структуре собственных средств раскрыта в составе форм годовой (промежуточной) и бухгалтерской (финансовой отчетности) - раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», размещенной на официальном Web-сайте банка в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» (www.yarinterbank.ru) в разделе финансовые показатели, публикуемая отчетность за III квартал 2018 года.

1.2. Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01 октября 2018 г., представлены в следующей таблице:

Тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	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", всего, в том числе:	24, 26	51 000	X	X	X
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	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-

	капитал					
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 753 510	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	-
2.2.1			-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	141 538	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	596	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
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	596
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	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей	21	-

	зависящие от будущей прибыли			прибыли"		
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	13 683	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)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
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	1 828 739	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	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-

	организаций					
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	-
8.	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	33	208 461	«Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	208 461
9.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	4 975	«Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	-
10.	«Резервный фонд»	27	18 767	«Резервный фонд»	3	18 767
11.	«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство»	29	80 485	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	84 840
X	X	X	X	Собственный средства (капитал), итого (сумма строк 1.1-3.1.2+8+9+10+11)	59	362 472

В отчетном периоде (3 квартал 2018 года) фактов нарушений требований к капиталу допущено не было.

Фактическое значение показателя достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) в течение отчетного периода превышало установленное Банком России нормативное значение 8% и на 01.10.2018 составило 17,692%. Фактическое значение показателя базового капитала составило 14,25% при нормативном значении 4,5%, фактическое значение показателя основного капитала составило 14,25% при нормативном значении 6%.

Соотношение основного капитала ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) и собственных средств (капитала) по состоянию на 01 октября 2018 года составляет 76,594%:

Тыс.руб./%

Основной капитал	277 632
Собственные средства (капитал)	362 472
Соотношение основного капитала и собственных средств	76,594

Инновационные, сложные, гибридные инструменты собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2018 года отсутствуют.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

2.1. Определение требований к капиталу.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01 октября 2018 года представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 660 435	1 514 496	132 835
2	при применении стандартизированного подхода	1 660 435	1 514 496	132 835
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	4 254	6 789	340
5	при применении стандартизированного подхода	4 254	6 789	340
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0

12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	8 778	22 446	702
17	при применении стандартизированного подхода	8 778	22 446	702
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	29 403	29 403	2 352
20	при применении базового индикативного подхода	29 403	29 403	2 352
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 702 870	1 911 269	136 230

Существенных изменений требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков в отчетном периоде не происходило.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка и данных отчетности, представляемой банком в Банк России в целях надзора.

В настоящем разделе представлены сведения об обремененных и необремененных активах и информация об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01 октября 2018 года:

Сведения об обремененных и не обременённых активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-		1 943 738	
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	-		63 811	

	кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-		422 148	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-		1 231 971	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-		84 181	
8	Основные средства	-		121 923	
9	Прочие активы			19 704	

В течение 3 квартала 2018 года операции, осуществляемые с обременением активов, не совершались.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	664
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	664
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 082	5 899
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	44	45
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 038	5 884

Существенные изменения в отчетном периоде данных по операциям с контрагентами-нерезидентами отсутствуют.

Раздел IV. Кредитный риск

4.1 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	–	–	–
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	–	–	–
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	–	–	–
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У, в отчетном периоде не совершались.

4.2 Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П представлена в следующей таблице:

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	52 528	1.0	526	1.0	526		
1.1	ссуды	52 528	1.0	526	1.0	526		
2	Реструктурированные ссуды	12 800	0	0	0	0		
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	23 240	1.0	232	1.0	232		
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных							

	бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 472	0.82	12	0.82	12		

Существенных изменений за отчетный период сумм требований, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П в отчетном периоде не происходило

Раздел V. Информация о величине операционного риска

Для расчета операционного риска, банк использует базовый индикативный подход, и рассчитывает капитал под операционный риск, равный среднему показателю за предыдущие три года, выраженному в фиксированных процентах (15%) положительного ежегодного валового дохода.

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.10.2018

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	29 403
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	196 021
Чистые процентные доходы	126 938
Чистые непроцентные доходы	69 083

Раздел VI. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

6.1. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банка

Анализ проведен в сводном виде в отношении всех видов валют; в разрезе по видам валют не проводился, так как сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Результаты оценки
изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год

тыс. руб.

Изменения чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1
+ 200 базисных пунктов	7 488,87	850,83	-1 121,01	440,77
В % от собственных средств	2,07	0,23	-0,31	0,12
- 200 базисных пунктов	-7 488,87	-850,83	1 121,01	-440,77
В % от собственных средств	-2,07	-0,23	0,31	-0,12

Стресс-тестирование, проведенное по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, показало, что:

- в случае увеличения размера процентных ставок на 200 базисных пунктов (2%) процентный доход Банка за год увеличится на 7 659,46 тыс. руб. (2,11% от капитала Банка на 01.10.2018);
- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов (2%) процентный доход Банка за год уменьшится на 7 659,46 тыс. руб. (2,11% от капитала Банка на 01.10.2018).

Раздела VII. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", так как не является системно значимой кредитной организацией.

Раздел VIII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Банком раскрыта информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов кредитных организаций (банковских групп) в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (раздел 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808, раздел 1 «Сведения об обязательных нормативах» и раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813), размещенной на официальном Web-сайте банка в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» (www.yarinterbank.ru) в разделе финансовые показатели, публикуемая отчетность за III квартал 2018 года.

Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018
Основной капитал, тыс. руб.	277 632	277 418	255 443	276 508
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	2 128 358	1 920 676	1 766 602	1 821 662
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	13.0	14.4	14.5	15.2

В течение 2018 года наблюдается несущественное увеличение размера основного капитала, величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском, а также снижение показателя финансового рычага.

1. Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период (3 квартал 2018 года) не происходило.

2. Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (консолидированным финансовым отчетом банковской группы) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату нет.

Заместитель Председателя Правления
ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) Е. А. Трошина

Главный бухгалтер М. Е. Старк