

№Б-05 от 03 апреля 2015 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании
ООО "Банковский аудит"
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
ИНВЕСТИЦИОННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ
"ЯРИНТЕРБАНК"
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ),
подготовленной по итогам деятельности
за 2014 год

ООО "Банковский аудит"
101000, Россия, г. Москва
Кривоколенный переулок, д.4, стр.5
+7(495) 625-38-64
www.bank-audit.ru, info@bank-audit.ru



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
ИНВЕСТИЦИОННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ
"ЯРИНТЕРБАНК"
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ),
подготовленной по итогам деятельности за 2014 год

Участникам ИНВЕСТИЦИОННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ
"ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

Аудируемое лицо

Полное наименование: ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ).

Сокращенное наименование: ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО).

Место нахождения: 150000, Россия, г. Ярославль, ул. Собинова, д. 30.

Основной государственный регистрационный номер 1027600000075 от 20.08.2002.

Свидетельство о государственной регистрации от 20.08.2002 серия 76 номер 000360007.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 01.11.1993.

Регистрационный номер: 2564.

В 2014 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензии от 03.07.2012 №2564 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензии от 03.07.2012 №2564 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит" (ООО "Банковский аудит").

Место нахождения: 105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А.

Основной государственный регистрационный номер 1127747288767.

ООО "Банковский аудит" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (№9981 в реестре НП АПР).

ОРНЗ 11301030630.



ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ИНВЕСТИЦИОННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
- пояснительной информации.

В дополнение к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год мы провели проверку:

– выполнения ИНВЕСТИЦИОННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2014 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые ИНВЕСТИЦИОННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) для расчета указанных обязательных нормативов;

– соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ИНВЕСТИЦИОННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство ИНВЕСТИЦИОННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Руководство ИНВЕСТИЦИОННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) также несет ответственность за соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Внутренними правилами (стандартами) профессионального Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России";
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Банковский аудит".

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования



и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ИНВЕСТИЦИОННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2014 года ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) выполнил обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками ИНВЕСТИЦИОННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

03 апреля 2015 года

Директор ООО "Банковский аудит"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000212,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027891)

Поздняков Е.Г.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора №01-000211,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)

Колчигин Е.В.



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 г.

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

Почтовый адрес **150000, г. Ярославль, ул. Собинова, д. 30**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	236 370	178 525
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	463 225	597 431
2.1	Обязательные резервы		18 387	18 960
3	Средства в кредитных организациях	4.1	71 012	32 086
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	1 342 319	1 470 548
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		2 486	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3	122 076	95 365
11	Прочие активы	4.4	5 352	6 038
12	Всего активов		2 242 840	2 379 993
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.5	2 327	2 223
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.6	1 888 023	2 109 881
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.6	720 781	826 213
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства			99



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	363
19	Отложенное налоговое обязательство	4.7	17 458	0
20	Прочие обязательства	4.8	10 838	12 236
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4 690	6 352
22	Всего обязательств		1 923 336	2 131 154
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.9	51 000	51 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		13 024	12 391
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		78 306	71 092
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		113 722	86 257
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.3	63 452	28 099
31	Всего источников собственных средств		319 504	248 839
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		262 646	282 625
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		32 077	80 647
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Булыгина Лидия Сергеевна

Главный бухгалтер

подпись

Нуртынова Резеда Рафиковна

подпись

М.П.



Исполнитель: Янчук А.А.
Телефон: 30-21-93
03 апреля 2015 г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 г.

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

Почтовый адрес **150000, г. Ярославль, ул. Собинова, д. 30**

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	195 874	204 426
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		6 289	14 070
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		189 585	190 356
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	55 827	63 416
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		55 747	63 218
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		80	198
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		140 047	141 010
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		- 11 849	- 22 539
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		- 20	- 16
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		128 198	118 471
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 2 912	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	21 560	9 256
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	3 979	53
11	Доходы от участия в капитале других юридических		0	0



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
	лиц			
12	Комиссионные доходы	5.2	58 003	61 616
13	Комиссионные расходы	5.2	10 467	8 843
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		1 628	2 374
17	Прочие операционные доходы	5.4	775	307
18	Чистые доходы (расходы)		200 764	183 234
19	Операционные расходы	5.4	120 328	128 110
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		80 436	55 124
21	Возмещение (расход) по налогам		16 984	15 949
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		63 452	39 175
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	11 076
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	9 750
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	1 326
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		63 452	28 099

Председатель Правления

Булыгина Лидия Сергеевна

подпись

Главный бухгалтер

Нуртынова Резеда Рафиковна

подпись

М.П.



Исполнитель: Янчук А.А.
Телефон: 30-21-93
03 апреля 2015 г.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 г.

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

Почтовый адрес **150000, г. Ярославль, ул. Собинова, д. 30**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		248 297	70 818	319 115
1.1	Источники базового капитала:		148 322	47 592	195 914
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		51 000	0	51 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		51 000	0	51 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		11 065	1 959	13 024
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		86 257	45 633	131 890
1.1.4.1	прошлых лет		86 257	27 465	113 722
1.1.4.2	отчетного года		0	18 168	18 168
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	0	0
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей),		0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
	включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал		148 322	47 592	195 914
1.4	Источники добавочного капитала		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"<1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		148 322	47 592	195 914
1.8	Источники дополнительного капитала:		99 975	23 226	123 201
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		28 883	- 3 564	25 319
1.8.3.1	текущего года		28 883	- 3 564	25 319
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О		0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
	дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации"<2> Ои Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"<3>				
1.8.5	Прирост стоимости имущества		71 092	26 790	97 882
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		99 975	23 226	123 201
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X		X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1 776 170	182 837	1 959 007
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1 776 170	182 837	1 959 007



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		8,4	X	10,0
3.2	Достаточность основного капитала		8,4	X	10,0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		13,4	X	15,5

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).



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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		0	0	0	0	0	0
1.1	Активы с коэффициентом риска $<1 > 0$ процентов, всего, из них:		699 595	699 595	0	1 026 554	1 026 554	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		699 595	699 595	0	1 026 544	1 026 554	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" $<2>$, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		88 596	88 596	17 719	16 510	16 510	3 302
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0",		0	0	0			



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	"1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		250 906	220 848	220 848	185 454	157 375	157 375
1.4.1	...		120 644	120 644	120 644	95 362	95 362	95 362
1.4.2	...		74 622	44 820	44 820	66 681	38 804	38 804
1.4.3	...		46 111	46 111	46 111	17 348	17 348	17 348
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		1 307 782	1 228 085	1 357 539	1 258 249	1 179 288	1 305 339
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1 290 668	1 211 473	1 332 620	1 236 200	1 158 984	1 274 883
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		17 114	16 612	24 919	22 049	20 304	30 456
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		269 064	264 374	77 971	304 039	297 687	122 564
4.1	по финансовым		32 077	31 312	31 312	80 647	78 746	78 647



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		155	155	78	450	427	214
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		236 832	232 907	46 581	222 942	218 514	43 703
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	50 008	50 008	500

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.



Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		28 235	24 924
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		203 156	188 412
6.1.1	чистые процентные доходы		141 010	121 031
6.1.2	чистые непроцентные доходы		62 146	67 381
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		22 769	9 180
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.3	валютный риск		22 769	9 180

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		113 394	1 120	114 514
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		106 961	2 749	109 710
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		81	33	114
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		6 352	- 1 662	4 690
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно":

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 246 999 , в том числе вследствие:



1.1. выдачи ссуд	154 682 ;
1.2. изменения качества ссуд	84 149 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	2 840 ;
1.4. иных причин	5 328 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	244 250 , в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	9 100 ;
2.2. погашения ссуд	203 755 ;
2.3. изменения качества ссуд	23 917 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	2 170 ;
2.5 иных причин	5 308 .

Председатель Правления

Булыгина Лидия Сергеевна

Главный бухгалтер

подпись

Нуртынова Резеда Рафиковна

подпись

М.П.



Исполнитель: Янчук А.А.
Телефон: 30-21-93
03 апреля 2015 г.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 г.

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

Почтовый адрес **150000, г. Ярославль, ул. Собинова, д. 30**

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		Минимум 5	10,0	8,4		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		Минимум 5,5	10,0	8,4		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		Минимум 10	15,5	13,4		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		Минимум 15	64,1	50,4		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		Минимум 50	66,4	68,5		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		Максимум 120	56,9	32,5		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		Максимум 25	Макс.	21,6	Макс.	24,2
				Мин.	0,1	Мин.	0,3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		Максимум 800	302	392,5		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		Максимум 50		1,2		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		Максимум 3		8		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения		Максимум 25		9,0		



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
	акций (долей) других юридических лиц (Н12)				
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель Правления

Булыгина Лидия Сергеевна

Главный бухгалтер

подпись

Нуртынова Резеда Рафиковна

подпись

М.П.



Исполнитель: Янчук А.А.
Телефон: 30-21-93
03 апреля 2015 г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2014 г.

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

Почтовый адрес **150000, г. Ярославль, ул. Собинова, д. 30**

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		71 056	59 455
1.1.1	проценты полученные		196 015	204 120
1.1.2	проценты уплаченные		- 53 776	- 65 078
1.1.3	комиссии полученные		58 024	61 601
1.1.4	комиссии уплаченные		- 10 608	- 8 981
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		- 2 912	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		21 560	9 256
1.1.8	прочие операционные доходы		767	279
1.1.9	операционные расходы		- 116 040	- 125 633
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 21 974	- 16 109
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		- 158 201	197 296
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		573	734
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		134 132	26 145
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		7 367	770
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		36 972	13 663



Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		- 330 246	176 332
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		- 99	- 11 856
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		- 6 900	3 808
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		- 87 145	256 751
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 2 294	- 352
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		43	31 335
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 2 251	30 983
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	- 13 550
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	- 13 550
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		52 534	62
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		- 36 862	274 246
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		789 082	514 836
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		752 220	789 082

Председатель Правления

Булыгина Лидия Сергеевна

Главный бухгалтер

подпись

Нуртынова Резеда Рафиковна

подпись

М.П.
Исполнитель: Янчук А.А.
Телефон: 30-21-93
03 апреля 2015 г.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) за 2014 год.

В годовой отчетности ИКБР «Яринтербанк» (ООО) за 2014 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 2014 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)

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 2014 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 2015 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 пластиковых карт и обслуживание счетов в рамках зарплатных проектов.

Банк предоставляет услуги по размещению временно свободных денежных средств юридических лиц во вклады и векселя 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 предлагает для физических лиц услуги проведения переводов по системам денежных переводов CONTACT и АНЕЛИК (в 2014 г. осуществлялись также переводы по системе денежных переводов MIGOM), позволяющих осуществлять мгновенные денежные



переводы без открытия счета в рублях и иностранной валюте по Российской Федерации и за ее пределы.

Банк предоставляет услуги по выпуску и обслуживанию банковских карт международных платёжных систем MasterCard и Visa Int. в рублях РФ, долларах США и Евро.

В 2014 г. для частных лиц Банк также предоставлял услуги по выпуску и обслуживанию банковских карт региональной платёжной системы МАХИМА, позволяющих производить оплату услуг операторов связи, интернет - сервисов, коммунальных услуг и т.д., а также возможность произвести оплату за товары, работы, услуги в торгово-сервисных предприятиях Ярославской области. К 01 сентября 2014 г. обслуживание карт МАХИМА было полностью прекращено, и были завершены работы по переводу клиентов банка, применяющих «зарплатные» проекты, с использованием банковских карт МАХИМА на «зарплатные» проекты с использованием международной банковской карты MasterCard.

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 МАХИМА и 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, осуществлял межбанковское кредитование банков-контрагентов, в 1 квартале 2014 г. принимал участие в депозитных аукционах Центрального Банка.

Банк является членом Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ).

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

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2014 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 01.01.2015 г.	на 01.01.2014 г.	Измен.
Собственные средства (капитал) банка	319	248	+ 71
Активы банка	2 243	2 380	- 137
Кредитный портфель - всего	1 385	1 578	- 193
в том числе:			
Депозиты в ЦБ и МБК	0	250	- 250



Депозиты и иные размещенные средства в банках	1	5	- 4
Кредиты корпоративным клиентам	1 308	1 228	+ 80
Кредиты физическим лицам	76	95	- 19
Средства клиентов - всего	1 888	2 110	-222
в том числе:			
Средства корпоративных клиентов	1238	1 397	-159
Вклады физических лиц	650	713	- 63

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 62 % совокупных 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 55 %.

В 2014 г. в структуре доходов банка доля комиссионных доходов составила 20 %. 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 пластиковыми картами и за осуществление переводов как по счетам клиентов, так и без открытия счета, в т.ч. услуги мгновенных переводов через платежные системы «Анелик», «Contact», «Мигом».

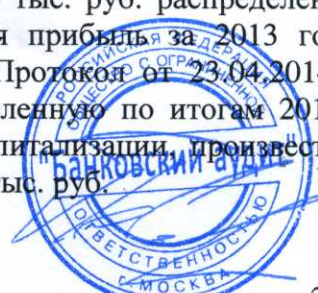
Следующим по объему источником формирования доходов банка являются валютные операции. В 2014 году ИКБР «Яринтербанк» успешно продолжал работу на валютном рынке, осуществляя все виды безналичных расчетов в иностранной валюте, а также прием вкладов от частных лиц в иностранной валюте и наличные валютно - обменные операции. Доля доходов, полученных от валютных операций, в структуре доходов банка в 2014 г. значительно выросла, в основном, в течение 4 квартала 2014 г. и составила около 25 % (для сравнения в 2013 г. - 6 %).

Доходов от операций с ценными бумагами в 2014 г. не было.

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

Чистая прибыль банка за 2014 год составила 63 452 тыс. руб. Распределения прибыли в течение 2014 г. не было, неиспользованная прибыль за 2014 год составила 63 452 тыс. руб.

Чистая прибыль, полученная по итогам 2013 года составляла 39 175 тыс. руб. Согласно п. 5.1 Устава банка в течение 2013 года было принято решение собрания участников о распределении прибыли за 1, 2 и 3 кварталы 2013 г., в том числе отчисления от прибыли в размере 1326 тыс. руб. были направлены в резервный фонд, 9750 тыс. руб. распределено между участниками банка в виде дивидендов, неиспользованная прибыль за 2013 год составляла 28 099 тыс. руб. На годовом собрании за 2013 год (Протокол от 23.04.2014) общим собранием участников было принято решение: нераспределенную по итогам 2013 года прибыль оставить нераспределенной в целях дальнейшей капитализации, произвести отчисления в резервный фонд согласно Уставу банка в размере 633 тыс. руб.



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 16.07.12 №385-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 от 25.12.13 №7.

Существенных изменений, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в учетную политику на 2014 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 2014 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 2014 г. определены следующие принципы учета отдельных статей баланса:

- Порядок расчетов с бюджетом:
 - счет 60301: начисление и уплата налога 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 10.12.2010).

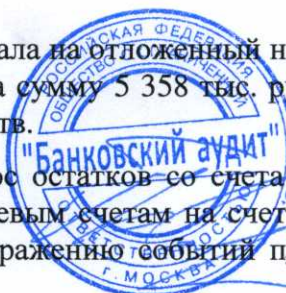


Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

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

- Уменьшению расходов прошлого года на 3000 тыс. руб.:
 - в корреспонденции со счетом 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и депозитным вкладам» на сумму 197 тыс. руб. - в связи с изменениями условий или досрочным расторжением депозитных договоров;
 - в корреспонденции со счетом 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на сумму 0,7 тыс. руб. - сторно на расходы банка за услуги связи;
 - в корреспонденции со счетом 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» на сумму 2486 тыс. руб. - излишне начисленный налог на прибыль за 2014 г.;
 - в корреспонденции со счетом 61701 «Отложенное налоговое обязательство» на сумму 316 тыс. руб. - отражен отложенный налоговый актив за 4 квартал 2014 г.
- Увеличению расходов прошлого года на 17 580 тыс. руб.:
 - в корреспонденции со счетом 45215 «Резервы на возможные потери» на сумму 16075 тыс. руб. - формирование резерва на возможные потери по ссудной задолженности;
 - в корреспонденции со счетом 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на сумму 75 тыс. руб. - возврат комиссии в связи с не востребоваанностью кредита;
 - в корреспонденции со счетом 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на сумму 549 тыс. руб. - за предоставление услуг в платежной системе Банка России за декабрь 2014;
 - в корреспонденции со счетами 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 191 тыс. руб. и 149 тыс. руб. (соответственно) – в связи с получением после 1 января 2015 г. первичных документов, подтверждающих стоимость работ и услуг, оказанных в декабре 2014 г. (в т.ч. коммунальных, эксплуатационных, услуг связи, арендной платы и проч.)
 - в корреспонденции со сч. 60312 на сумму 9 тыс. руб. - гос. пошлина за подачу иска о взыскании задолженности по кредитному договору;
 - в корреспонденции со сч. 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в сумме 531 тыс. руб. - начисление налогов за декабрь и 4 квартал 2014г. (в т.ч. транспортный налог, налог на землю, налог на имущество, плата за выбросы от передвижных источников и за размещение отходов потребления);
- изменению величины собственных средств (капитала) банка на 21 432 тыс. руб.:
 - в корреспонденции сч. 60401 «Основные средства (кроме земли)» со счетом 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» на сумму 31 382 тыс. руб. - переоценка основных средств по 10 группе «Здания и сооружения» по состоянию на 01.01.2015;
 - в корреспонденции сч. 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» с сч. 60601 «Амортизация основных средств» на сумму 4 592 тыс. руб. - доначислена амортизация при переоценке основных средств по 10 группе «Здания и сооружения» по состоянию на 01.01.2015;
 - в корреспонденции сч. 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» с сч. 61701 «Отложенное налоговое обязательство» на сумму 5 358 тыс. руб. - отложенное налоговое обязательство по переоценке основных средств.

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 2014 финансового года Банк получил прибыль в размере 76 749 тыс. руб. Налог на прибыль - 15 416 тыс. руб., уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль - 2 119 тыс. руб., итого расход по налогу на прибыль составил 13 297 тыс. руб. Чистая прибыль Банка за 2014 г. составила 63 452 тыс. рублей.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, на дату составления годового отчета за 2014 год не было.

Существенных изменений в учетной политике ИКБР «Яринтербанк» на 2015 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 01.01.15	на 01.01.14
Наличные денежные средства	236 370	178 525
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	444 838	578 471
Корсчета в банках-резидентах	71 012	32 086
Корсчета в банках - нерезидентах	0	0
Резерв на возможные потери	0	0
Итого средства в банках	752 220	789 082

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 в том числе:	1 451 887	1 577 388
1	Депозиты в ЦБ и МБК	0	250 000
2	Размещено в других банках	1 406	4 763
3	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	66 610	0
4	Корпоративным клиентам	1 240 628	1 113 941
5	Индивидуальным предпринимателям	67 615	113 664
6	Предоставлено физическим лицам	75 628	95 020
	Резервы на возможные потери по ссудам	- 109 568	- 106 840
	Чистая ссудная задолженность	1 342 319	1 470 548



№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.01.2015	На 01.01.2014
	Предоставлено кредитов, всего (стр. 1+ 2 + стр.3), в том числе:	1 451 887	1 577 388
1	Банкам	1 406	254 763
2	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	66 610	0
3	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	1 308 243	1 227 605
3.1	по видам экономической деятельности:		
3.1.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табак	76 199	25 600
3.1.2.	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	36 294	31 284
3.1.3	химическое, металлургическое производство, производство готовых металлических изделий, машин и оборудования	187 930	112 711
3.1.4	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 300	29 315
3.1.5	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	22 886	4 968
3.1.6	строительство, транспорт и связь	47 690	60 370
3.1.7	оптовая и розничная торговля	759 702	777 117
3.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	45 624	41 574
3.1.9	прочие виды деятельности	74 319	103 180
3.2	на завершение расчетов	55 299	41 486
4	Предоставлено физическим лицам ссуд - всего, в том числе:	75 628	95 020
4.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	1 166
4.2.	ипотечные ссуды	2 700	7 708
4.3.	автокредиты	4 359	1 270
4.4.	иные потребительские ссуды	68 569	84 876

Объем ссудной задолженности по месту нахождения заемщика на 01.01.2015:

- 1406 тыс. руб. - ОАО «УРАЛСИБ» (РФ, г. Москва);
- 1 382 860 тыс. руб. - РФ, Ярославская область;
- 1011 тыс. руб. - заемщики - нерезиденты.

Объем ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения.

	До востребования и на срок до 30 дней	1-6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года	Просроченные и с неопределенным сроком	Всего
На 01.01.2015	127 288	184 642	721 063	379 988	38 906	1 451 887
На 01.01.2014	297 051	487 361	659 255	114 976	18 745	1 577 388



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

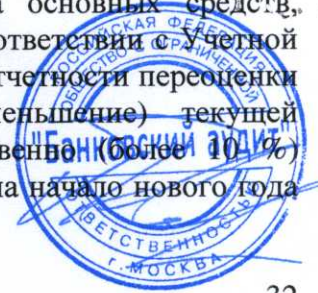
тыс. руб.			
№	Наименование	на 01.01.15	на 01.01.14
1.	Балансовая стоимость ОС (с учетом переоценки)	148 927	115 491
2.	Земля	863	863
3.	Накопленная амортизация (с учетом переоценки)	- 29 146	- 20 992
4.	Материальные запасы	1 432	3
	Всего	122 076	95 365

Движение основных средств в 2014 году выглядело следующим образом:

тыс. руб.						
	Здания	Офисное оборудов ание и мебель	Авто транспорт	Компьют еры, офисная техника	Прочие	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2014 г.	106 047	1 103	3 007	5 255	79	115 491
Поступления	-	-	2 363	823	-	3 186
Выбытия	-	- 90	- 613	- 429	-	- 1 132
Балансовая стоимость на 01.01.2015 г.	106 047	1 013	4 757	5 649	79	117 545
Переоценка ОС	31 382	-	-	-	-	31 382
Стоимость ОС с учетом переоценки	137 429	1 013	4 757	5 649	79	148 927
Амортизация на 01.01.2014	-14 086	- 858	- 1 496	- 4 485	- 67	- 20 992
Амортизационные отчисления	- 1 262	- 61	- 2 731	- 574	- 3	- 4 631
Амортизация по выбывшим ОС	-	90	550	429	-	1 069
Накопленная амортизация на 01.01.2015	- 15 348	- 829	- 3 677	- 4 630	- 70	- 24 554
Амортизация с учетом переоценки	- 19 940	- 829	- 3 677	- 4 630	- 70	- 29 146

По состоянию на 01.01.15 остаток счета 60401 "Основные средства (кроме земли)" составлял 117 545 тыс. руб., по состоянию на 01.01.14 – 115 491 тыс. руб.

При составлении годового отчета была произведена оценка стоимости основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. Переоценка основных средств, числящихся на балансе банка, проводится регулярно (ежегодно). В соответствии с Учетной политикой банка определено, что отражение в бухгалтерском учете и отчетности переоценки основных средств производится в случае, если прирост (уменьшение) текущей (восстановительной) стоимости имущества при переоценке существенно (более 10 %) отличается от стоимости числящихся на балансе банка по состоянию на начало нового года объектов основных средств.



По данным оценщика (Отчет ООО СКБ «Партнер» от 29.01.2015 № 3401-15) полная (восстановительная) стоимость объектов недвижимости, подлежащих переоценке, по состоянию на 01.01.2015 г. составляла 137 420 тыс. руб.

Балансовая стоимость основных средств, отраженная по сч. 60401 на 01.01.2015 составляла 117 545 тыс. руб., в т.ч. балансовая стоимость объектов недвижимости, подлежащих переоценке - 106 047 тыс. руб. Прирост восстановительной стоимости отражен в бухгалтерском учете в составе корректирующих событий после отчетной даты в размере 31 382 тыс. руб. Стоимость основных средств, отраженная на сч. 60401 с учетом переоценки, составила 148 927 тыс. руб.

Амортизация основных средств, отраженная на сч. 60601 на 01.01.2015 составляла 24554 тыс. руб. в т.ч. амортизация по объектам недвижимости, подлежащим переоценке - 15348 тыс. руб. Прирост износа после переоценки отражен в бухгалтерском учете в составе корректирующих событий после отчетной даты в сумме 4592 тыс. руб. Амортизация основных средств, отраженная на сч. 60601 с учетом переоценки, составила 29146 тыс. руб.

В связи с этим по сч. 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» с учетом отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты прирост стоимости имущества составил 26 790 тыс. руб. (31382 - 4592 тыс. руб.). Сальдо сч. 10601 с учетом СПОД отражено в сумме 97 882 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.15 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 01.01.14 - 863 тыс. руб.

Остаток по внебалансовому счету 91507 "Арендованные основные средства" по состоянию на 01.01.15 составил 1 725 тыс. руб., по состоянию на 01.01.14 - 4 051 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.15 остаток по балансовому счету 60701 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" составлял 0 тыс. руб.

В 2014 г. по балансовому счету 61209 "Выбытие (реализация) имущества» отражена сумма 3 401 тыс. руб., в т.ч. 2 269 тыс. руб. - реализация по уступке права требования по кредитному договору, 519 тыс. руб. - списание основных средств (мониторы, счетчики купюр, принтеры и т.п.), 613 тыс. руб. - реализация автотранспортных средств (спец/маш. ГАЗ).

Объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств на 01.01.2015 нет.

По состоянию на 01.01.2015 остаток счета 610 "Материальные запасы" составил 1 432 тыс. руб., в т.ч. 1425 тыс. руб. в результате реализации недвижимого имущества, полученного при оставлении банком (залогодержателем) имущества за собой в ходе конкурсного производства в счет погашения задолженности по кредиту; по состоянию на 01.01.14 остаток счета 610 - 3 тыс. руб. Нематериальными активами банк не располагал.

4.4. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

№ строки	Наименование	На отчетную дату		На предыдущую отчетную дату	
		руб.	валюта	руб.	валюта
1	Незавершенные расчеты банка	-	-	334	36
2	Требования банка по получению процентов, в т.ч. просроченные	3 582	-	3 644	79
3	Требования банка по прочим операциям	564	-	539	-

тыс. руб.



4	Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 073	-	1 066	-
5	Расходы будущих периодов	389	-	542	-
	Резервы на возможные потери	- 256	-	- 202	-
	Итого прочих активов	5 352	-	5 923	115

По состоянию на 01.01.2015 **дебиторская задолженность** по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями (б/сч. 60312) составляла 1 073 тыс. рублей.

Основными составляющими этой суммы являются:

550 тыс. руб. (51 %) - расчеты с Котельниковой С.В. - оплата права на долевое участие в строительстве гаража на пр. Толбухина в г. Ярославле. Длительный срок задолженности объясняется отсутствием акта о приеме в эксплуатацию ГСК «Центральный - 2» и решения в настоящее время вопроса о гос. регистрации права собственности на гараж. Гараж фактически используется банком по назначению;

148 тыс. руб. (14 %) - оплата долевого участия в строительстве гаража по пр. Толбухина в ГСК «Центральный». Длительный срок задолженности объясняется отсутствием акта о приеме в эксплуатацию ГСК «Центральный» в связи с изменением проекта строительства. Гараж фактически используется банком по назначению;

375 тыс. руб. (35 %) - оставшуюся часть составляла текущая дебиторская задолженность.

4.5. Информация об остатках средств на счетах других банков.

		тыс. руб.	
№	Наименование	на 01.01.15	на 01.01.14
1	Остатки на корреспондентских счетах	2327	2 223
2	Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	0
	Всего	2327	2 223

4.6. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

		тыс. руб.	
№	Наименование клиентов	на 01.01.15	на 01.01.14
	Юридические лица, всего, в том числе:	1 167 242	1 283 668
1	Текущие счета/ расчетные счета	1 005 103	1 192 879
2	Срочные депозиты	162 118	90 415
3	Прочие	21	374
	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей - всего, в том числе:	720 781	826 213
1	Текущие счета/ счета до востребования физ. лиц	80 982	138 018
2	Средства индивидуальных предпринимателей	70 919	113 244
3	Срочные вклады физ. лиц	568 880	574 951
	Итого средств клиентов	1 888 023	2 109 881

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс. руб.					
№ строки	Наименование видов деятельности клиентов	на 01.01.15		на 01.01.14	
		Сумма	%	Сумма	%
1	Физические лица	649 862	34,4	712 969	33,8
2	Строительство	130 889	6,9	126 086	6,0
3	Торговля	685 892	36,3	665 441	31,5
4	Услуги	153 829	8,2	282 173	13,4
5	Производство	266 141	14,1	322 828	15,3

6	Прочее	1 410	0,1	384	0,02
	Итого средств клиентов	1 888 023	100,0	2 109 881	100,0

4.7 Информация об объеме, структуре отложенного налогового обязательства.

По состоянию на 01.01.15 г. по статье 19 формы отчетности 0409806 отражены данные по отложенному налогу на прибыль в сумме 17 458 тыс. руб. Сопоставимые данные, на соответствующую отчетную дату прошлого года отсутствуют (ввиду отсутствия отложенного налога по состоянию на 01.01.14 г.).

Отражение отложенных налоговых активов и обязательств, начиная с 2014 г., связано с вступлением в силу Положения Банка России от 25.11.2013 N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов". Данное Положение 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 01.01.2015 г., включенной в расчет собственных средств (капитала) банка в сумме 97 882 тыс. руб., было признано отложенное налоговое обязательство (увеличение отложенного налога на прибыль из расчета 20%) в сумме 19 576 тыс. руб.

Отложенные налоговые активы (уменьшение налога на прибыль), отнесенные на финансовый результат по состоянию на 01.01.2015 г., были признаны в сумме 2 118 тыс. руб., в т.ч. по ОС (на сумму амортизации переоцененных основных средств) - 1 104 тыс. руб., по резервам на возможные потери - 1 014 тыс. руб.

тыс. руб.

№	Наименование	на 01.01.15	на 01.01.14
1	Отложенное налоговое обязательство	19 576	0
2	Отложенный налоговый актив	2 118	0
ИТОГО	Отложенное налоговое обязательство	17 458	0

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

тыс. руб.

№ строки	Наименование	На отчетную дату		На предыдущую отчетную дату	
		руб.	валюта	руб.	валюта
1	Незавершенные расчеты банка	11	-	-	-
2	Начисленные проценты по вкладам	5 359	2 938	4 761	1 500
3	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	795	-	3 102	877
4	Обязательства банка по прочим операциям	-	-	141	-
5	Обязательства банка по уплате процентов	84	-	69	-
6	Расчеты с бюджетом по налогам	802	-	818	-
7	Налог на добавленную стоимость	-	-	38	-
8	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	815	-	928	2
9	Расчеты с прочими кредиторами	34	-	-	-
	Всего	7 900	2 938	9 857	2 379



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

Номинальный зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.15 и на 01.01.14 составлял 51 000 тыс. руб.

Участниками банка являются ОАО КБ «Верхневолжский» (доля в уставном капитале 0,3%) и 13 физических лиц. Максимальная доля одного физического лица - 25,790 %. Доля участников -миноритариев составляет 1%.

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 2014 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	2014 г.	2013 г.
1	Процентные доходы - всего, в том числе:	195 874	204 426
1.1.	От размещения средств в других банках	6 289	14 070
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам,	189 585	190 356
1.2.1.	в т.ч. вознаграждения по предоставленным кредитам	8 693	7 879
2	Процентные расходы - всего, в том числе:	- 55 827	- 63 416
2.1.	По срочным вкладам физических лиц	- 46 568	-53 257
2.2.	По срочным депозитам юридических лиц	- 7 009	- 5 991
2.3.	По текущим/расчетным счетам	- 2 170	- 3 970
2.4.	По выпущенным долговым ценным бумагам	- 80	-198

5.2. Комиссионные доходы и расходы.

тыс. руб.

№	Наименование клиентов	2014 г.	2013 г.
	Комиссионные доходы - всего, в том числе:	58 003	61 616
1	расчетные операции (кроме вознаграждений по предоставленным кредитам)	27 405	25 851
2	кассовые операции	25 835	28 609
3	комиссии по операциям с банковскими картами	2 346	2 980
4	комиссии по валютнообменным операциям	92	13
5	комиссии по выданным гарантиям	2 325	4 163
	Комиссионные расходы - всего, в том числе:	- 10 467	-8 843
1	комиссии по переводам, за обслуживание пластиковых карт, услуги платежных систем	- 2 425	- 1 986
2	расчетные операции и ведение счетов	- 5 480	- 5 586
3	по операциям с валютными ценностями	- 2 380	- 924
4	прочие	- 182	- 347

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

№	Наименование клиентов	2014 г.	2013 г.
	Доходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами - всего, в том числе:	81 599	15 734

1	Доходы от операций с иностранной валютой	81 599	15 734*
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	60 039	6 478
1	Расходы от операций с иностранной валютой	60 039	6 478
2	Расходы от операций с ценными бумагами	0	0
	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21 560	9 256
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 979	53

5.4. Административные и операционные расходы и прочие операционные доходы.

тыс. руб.			
№	Наименование клиентов	2014 г.	2013 г.
	Административные и операционные расходы - всего, в том числе:	- 120 328	- 128 110
	расходы на содержание персонала	- 88 017	- 89 683
	административные расходы	- 13 159	- 16 084
	расходы по арендованным основным средствам и по финансовой аренде (лизинг)	- 1 609	- 1 399
	амортизация основных средств	- 2 308	-2 365
	рекламные и маркетинговые услуги	- 1 670	-308
	расходы на техническое обслуживание	- 9 982	- 6 710
	взносы в государственную систему страхования вкладов	- 2 975	- 3 055
	прочее	- 608	- 8 506
	Прочие операционные доходы - всего	775	307
	Начисленные (уплаченные) налоги, кроме налога на прибыль	- 3 687	- 3 580

VI. Сопроводительная информация по форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)».

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия клиентов, вкладчиков, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Собственные средства (капитал) банка на 01.01.2015 г. составляли 319 115 тыс. руб., на 01.01.2014 - 248 297 тыс. руб. Прирост за 2014 год составил 70 818 тыс. руб.

В соответствии со Стратегией развития банка к 01.01.2015 был достигнут размер собственных средств (капитала) более 300 млн. руб. за счет капитализации части прибыли 2013 - 2014 г.г. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом Директоров в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

Банк на ежедневной основе проводит расчет и отслеживает выполнение обязательных нормативов Банка 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 Банка (Н1.1) (нормативное минимальное значение 5,0 %);
2. показатель достаточности основного капитала Банка (Н1.2) (нормативное минимальное значение 5,5 %);
3. показатель достаточности собственного капитала Банка (Н1.0) (нормативное минимальное значение 10 %).

Отчетная дата	Н1.1 (норматив достаточности базового капитала), %	Н1.2 (норматив достаточности основного капитала), %	Н1.0 (норматив достаточности собственного капитала), %
01.01.2014	8,4	8,4	13,4
01.01.2015	10,0	10,0	15,5

В 2014 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.

За 2014 г. выплата дивидендов не планируется.

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

Номинальный зарегистрированный уставный капитал банка на 01.01.2015 и 01.01.2014 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 01.01.15 резервный фонд сформирован в размере 13 024 тыс. руб.

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

- нераспределенная прибыль прошлых лет: на 01.01.2015 - 113 722 тыс. руб.

- неиспользованная прибыль отчетного года: на 01.01.2015 - 63 452 тыс. руб., а в расчете собственных средств (капитала) с учетом отложенного налогового обязательства (19 576 тыс. руб.) и расходов будущих периодов (389 тыс. руб.) составила 43 487 тыс. руб.

На финансовый результат оказало влияние формирование резервов на возможные потери. По состоянию на 01.01.2015 г. фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составили 109 710 тыс. руб. (на 01.01.2014 - 106 961 тыс. руб.), по иным активам и условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2015 - 4 804 тыс. руб. (на 01.01.2014 - 6 433 тыс. руб.).

Списано безнадежных ссуд за счет сформированного резерва на возможные потери в течение отчетного года на сумму 9,1 млн. руб.

Дополнительный капитал сформирован за счет прироста стоимости имущества при переоценке в размере 97 882 тыс. руб. (прирост стоимости имущества за 2014 г. составил 26 790 тыс. руб.).



VII. Сопроводительная информация по форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Остатков денежных средств, имеющих у Банка, но недоступных для использования либо имеющих ограничения по их использованию, у Банка нет.

Наиболее существенную долю денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности, в отчетном периоде, составляли:

- проценты полученные 196 015 тыс. руб.;
- проценты уплаченные 53 776 тыс. руб.;
- комиссии полученные 58 024 тыс. руб.;
- комиссии уплаченные 10 608 тыс. руб.;
- доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой - 21 560 тыс. руб.;
- операционные расходы 116 040 тыс. руб.;
- расход по налогам - 21 974 тыс. руб.

Движение денежных средств осуществляется на территории Ярославской области.

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

Кредитный риск, риск ликвидности, а также рыночный риск (в т.ч. валютный, процентный) являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Также Банк подвержен правовому, стратегическому, операционному рискам и риску потери деловой репутации.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и мониторинга, а также посредством установления лимитов риска и дальнейшего обеспечения соблюдения установленных лимитов.

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление Банка осуществляет текущее управление рисками Банка: определяет порядок организации системы оценки, контроля и управления рисками Банка; осуществляет ежедневный текущий контроль за всеми операциями Банка и банковскими рисками; принимает решения по методам защиты от возникающих банковских рисков.

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 01.01.15	Остаток задолженности на 01.01.14	Доля в % в общей сумме кредитов на 01.01.2015
Юридическим лицам	1 240 628	1 113 941	85,4
Банкам, расчеты с валютными и фондовыми биржами	68 016	254 763	4,7
Индивидуальным предпринимателям	67 615	113 664	4,7
Физическим лицам	75 628	95 020	5,2
ИТОГО	1 451 887	1 577 388	100,0

Структура кредитных вложений по срокам

Предоставленные кредиты	Остаток задолженности на 01.01.15	Остаток задолженности на 01.01.14	Доля в общей сумме кредитов на 01.01.2015 %
Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	57 772	44 256	4,0
на срок до 30 дней	1 500	250 800	0,1
на срок от 31 до 90 дней	50 614	47 399	3,5
на срок от 91 до 180 дней	134 028	131 695	9,2
на срок от 181 дня до 1 года	721 063	682 874	49,7
на срок от 1 года до 3 лет	308 501	310 987	21,2
на срок свыше 3 лет	71 487	85 869	4,9
до востребования	68 016	4 763	4,7
Просроченная задолженность	38 906	18 745	2,7
ИТОГО	1 451 887	1 577 388	100,0



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.

тыс. руб.

№	Вид обеспечения	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1	Залог имущества	1 785 308	1 765 019
2	Залог ценных бумаг	0	99
3	Полученные поручительства юридических и физических лиц	356 056	253 457
	ВСЕГО	2 141 364	2 018 575

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2015

тыс. руб.

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	1 451 887	148 738	1 185 663	40 022	7 429	70 035	138 037	109 568
Корреспондентские счета	65 144	65 144						
Требования по получению процентных доходов	3 582	252	3 304	8		18	142	142
Прочие требования	74 006	73 200	699			107	114	114
ИТОГО	1 594 619	287 334	1 189 666	40 030	7 429	70 160	138 293	109 824

* Стоимость полученного обеспечения (обеспечение II категории качества), принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01.01.2015 составляет 28 469 тыс. руб.
на 01.01.2014

тыс. руб.

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	1 577 388	464 460	979 473	44 143	61 747	27 565	116 467	106 840
Корреспондентские счета	21 643	21 643						
Требования по получению процентных доходов	3 125	575	2 532				121	121
Прочие требования	12 282	11 509	699				81	81
ИТОГО	1 614 438	498 187	982 704	44 143	61 747	27 657	116 669	107 042

* Стоимость полученного обеспечения (обеспечение II категории качества), принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01.01.2014 составляет 9 627 тыс. руб.

В Банке ведется работа с проблемной задолженностью, как результат - уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю составляет 3 %.

Информация об активах с просроченными сроками погашения.

тыс.руб.

Состав активов	на 01.01.2015			на 01.01.2014		
	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	1 451 887	38 906	2,7%	1 577 388	18 745	1,2 %
Корреспондентские счета	65 144	-	-	21 643	-	-
Учтенные векселя	0	-	-	0	-	-
Требования по получению процентных доходов	3 582	18	0,5%	3 125	18	0,6 %
Прочие требования	74 006	-	-	12 282	-	-
ИТОГО	1 594 619	38 924	X	1 614 438	18 763	X

на 01.01.2015

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	5 267	6 684	7 000	19 955	38 906	26 804
Прочие требования	-	-	-	18	18	18
ИТОГО	5 267	6 684	7 000	19 973	38 924	26 822



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	-	21	-	18 724	18 745	18 746
Прочие требования	-	-	-	18	18	18
ИТОГО	-	21	-	18 742	18 763	18 764

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 № 254-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
	Реструктурированные активы, в том числе:	157 726	206 700
1.	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	157 726	206 700
	доля в общей сумме активов, %	10,3 %	12,8 %
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	157 726	206 700
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. 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.



Банк разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями.

Управление мгновенной ликвидностью осуществляется Кредитным комитетом и представляет собой ежедневный контроль ностро-позиции. В целях регулирования своей ликвидной позиции Банком осуществляются операции на межбанковском рынке – по привлечению денежных средств в целях ликвидации разрыва по ликвидности и размещению избыточных денежных средств в целях повышения доходности Банка.

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. Отделом отчетности и анализа 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 значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Значения нормативов ликвидности

Наименование норматива	Нормативное значение	Значение норматива на	
		01.01.15	01.01.14
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	$\geq 15 \%$	64,1	50,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	$\geq 50 \%$	66,4	68,5
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	$\leq 120 \%$	56,9	32,5

Отдел отчетности и анализа 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 может работать банк, рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (в долларах США и Евро) и в объемах ниже допустимых лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемой ЦБ РФ.

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 90% активов и пассивов Банка сформированы в национальной валюте.

Анализ валютного риска Банка.

в тыс. российских рублей

	на 01.01.2015			на 01.01.2014		
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	2 094 364	2 012 779	81 585	2 341 050	2 179 697	161 353
Доллары США	200 883	193 750	7 133	131 722	73 216	58 506
Евро	50 705	65 151	- 14 446	34 194	51 183	- 16 989
Прочие	1 889	320	1 569	524	954	430
Итого	2 347 841	2 272 000	75 841	2 507 490	2 305 050	202 440

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 отделом отчетности и анализа 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 01.01.2015	на 01.01.2014	на 01.01.2013
1	Чистые процентные доходы	141 010	121 031	111 944
2	Чистые непроцентные доходы	62 146	67 381	61 192
	в том числе:			
2.1	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 256	10 604	11 253
2.3	Комиссионные доходы - комиссионные расходы	52 773	56 718	49 610
2.4	Прочие операционные доходы	64	59	329
	ИТОГО	203 156	188 412	173 136
3	Сумма дохода за 3 года (D)			

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

Для целей расчета требований капитала по покрытию операционного риска на 01.01.2015 г.

ОР = 28 235 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-АФСП» 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

	2014 г.			2013 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства, размещенные в депозит в Банке России	4,5	-	-	4,5	-	-
Средства в других банках	8,0	-	-	7,0	-	-
Кредиты клиентам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	14,0	5,3	5,0	13,3	6,5	6,3
Кредиты клиентам - физическим лицам	12,7	-	5,0	12,8	7,0	6,0
Обязательства						
Средства банков	0	-	-	0	-	-
Средства клиентов, в том числе:						
текущие и расчетные счета	4,8	-	-	4,3	-	-
срочные депозиты юридических лиц	8,8	-	-	6,4	-	-
срочные депозиты физических лиц	12,0	2,0	2,0	7,5	0,5	0,5
Выпущенные собственные векселя банка	-	-	-	0,1		



IX. 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 2014 года не было.

Сведения об операциях (сделках) со связанными сторонами.

тыс. руб.

на 01.01.2015	Аффилированные лица банка	Не относящиеся к аффилированным лицам инсайдеры
Общая сумма остатка ссудной задолженности	5 384	2 775
Срочные депозиты	47 380	8 587
Текущие/расчетные счета	167	-
Процентные доходы	287	52
Процентные расходы	5 540	1 016
Доходы/расходы от операций с ценными бумагами	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25	15
Комиссионные доходы	12	8
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. Все ссуды, предоставленные связанным лицам, классифицированы в I категорию качества. 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 2014 году влияния не оказали.

X. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу.

	на 2015 г.	на 2014 г.
Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу - работникам банка (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, премии)	25 500	25 000



Долгосрочные вознаграждения (вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в т.ч. пенсионные выплаты, выходные пособия и прочие выплаты)	-	-
ВСЕГО	25 500	25 000

Списочная численность персонала банка на 01.01.2015 г. составляла 89 человека, в том числе численность управленческого персонала - работников банка - 15 чел.

Члены Совета Директоров банка - 4 чел.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу определены в Положении «О порядке образования и расходования фонда оплаты труда работников Банка», утвержденным общим собранием участников от 03.02.2003 г.

В 2014 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 стажа работы в Банке и должностного оклада выплачивается вознаграждение.

Вознаграждения членам Совета Директоров выплачиваются на основании решения общего собрания участников. В 2014 г. ежемесячные вознаграждения членам Совета Директоров выплачивались в 1 квартале 2014 г., общая сумма вознаграждений составила 330 тыс. руб. Выплата дивидендов по решению общего собрания участников из прибыли в 2014 г. не производилась.

В 2014 году по порядку и условиям выплаты вознаграждений управленческому персоналу изменений по сравнению с предшествующим годом не было.

Председатель Правления

Л.С. Булыгина

Главный бухгалтер

Р.Р. Нуртынова



Пронумеровано – пронумеровано –
скреплено печатью

49/серия... (подпись)... страниц

Директор
ООО «Банковский аудит»

Е.Г. Назаров

03.04.2015

