

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «ЯР-Банк» за 2013 год

ООО КБ «ЯР-Банк» (далее - «Банк») при раскрытии пояснительной информации за 2013 год руководствовался положениями Учетной политики, принятой Банком 29 декабря 2012 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в рамках годового отчета. Поскольку Учетная политика была принята Банком до вступления в силу указания от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание»), Банк, пользуясь положением 4.1 Указания, принял решение руководствоваться положениями Учетной политики в отношении раскрытия информации о своей деятельности в пояснительной записке к годовой отчетности за 2013 год, которые не в полной мере отражают требования Указания по раскрытию пояснительной информации за 2013 год.

1. Существенная информация о кредитной организации

В январе 2013 года Банк сменил название с Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Объединенный инвестиционный банк» на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ЯР-Банк».

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 3185, выданную Банком России 8 февраля 2013 года (до переименования Банк имел Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций от 27 сентября 2006 года № 3185). Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации - свидетельство от 26 августа 2005 года № 872.

В течение 2013 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- Кредитование юридических и физических лиц;
- Сделки на рынке межбанковского кредитования;
- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Интернет-банкинг;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (Western Union);
- Предоставление индивидуальных банковских сейфов;
- Услуги инкассации;
- Конверсионные операции;
- Валютно-обменные операции;
- Выполнение функций агента валютного контроля;
- Выдача банковских гарантий;
- Выпуск и обслуживание банковских карт;
- Операции на рынке ценных бумаг.

Банк не имеет филиалов и осуществляет свою деятельность только на территории города Москвы.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

Политическая и экономическая нестабильность, наблюдаемая в регионе, включая события на Украине, оказывали и могут в дальнейшем оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации, в том числе ослабление рубля и сложности в привлечении внешних заимствований. В марте 2014 года были введены санкции против Российской Федерации и ее официальных представителей; влияние санкций в настоящий момент трудно определить. Финансовые и валютные рынки находятся в состоянии неопределенности и волатильности. В марте 2014 года Банк России поднял ключевую ставку до 7,0%. Данные события могут оказать негативное влияние на российский банковский сектор.

Информация о рейтинге российского рейтингового агентства

Национальное рейтинговое агентство в апреле 2009 года присвоило ООО КБ «ЯР-Банк» индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне «А-». В последующем данный рейтинг подтверждался в апреле 2010 года, в марте 2011 года, в феврале 2012 года и в январе 2013 года.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации

Прибыль Банка после налогообложения по итогам работы за 2013 год составила 27 025 тысяч рублей или 165% от прибыли 2012 года. Сумма налогов за 2013 год составила 30 725 тысяч рублей, в том числе сумма налога на прибыль составила 23 295 тысяч рублей.

В 2013 году наблюдалось снижение чистой ссудной задолженности, которое составило 341 662 тысячи рублей или 9% по сравнению с 2012 годом. Средства на счетах Банка России уменьшились на 559 332 тысячи рублей или на 66%. Также произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 321 878 тысяч рублей или на 21%. В 2013 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток уменьшился на 99 408 тысяч рублей или на 3%. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, напротив, увеличились на 230 848 тысяч рублей или в 3,6 раза. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 839 тысяч рублей или 5% по отношению к 2012 году, а средства клиентов уменьшились на 2 857 717 тысяч рублей или на 32% по отношению к 2012 году.

По сравнению с 2012 годом объем процентных доходов увеличился на 122 743 тысячи рублей или на 15% (в основном за счет процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, в том числе от признанных процентных доходов, полученных в результате продажи кредитов). Процентные расходы так же увеличились на 29 730 тысяч рублей или на 7% (в основном за счет процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций).

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили в 2013 году 36 430 тысяч рублей, против чистого дохода в 2012 году в 46 163 тысячи рублей. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составили в 2013 году 3 847 тысяч рублей, в 2012 году 31 742 тысячи рублей.

По сравнению с 2012 годом чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты уменьшились на 2 050 тысяч рублей или на 4%.

По сравнению с 2012 годом комиссионные доходы уменьшились на 1 052 тысячи рублей или на 3%, комиссионные расходы уменьшились на 713 тысяч рублей или на 5%.

По сравнению с 2012 годом операционные расходы увеличились на 341 722 тысячи рублей или в 1,9 раза (в основном за счет увеличения расходов на оплату труда сотрудников и убытков от договоров цессий).

Информация о перспективах развития Банка

Банк ставит перед собой следующие основные задачи на перспективное развитие:

- Увеличение доли банка на рынке обслуживания безналичных денежных расчетов населения, включая расширение операций с использованием банковских карт, а также валютно-обменных операций;
- Введение в действие новых кредитных продуктов в сфере потребительского кредитования;
- Расширение возможностей выбора эффективных форм сбережения для населения, соответствующих клиентским требованиям к ликвидности, доходности и надёжности;
- Диверсификация ресурсной базы банка, а том числе за счёт развития отношений с международными и зарубежными финансовыми организациями и углубления международной инвестиционно-финансовой деятельности;
- Перемещение подавляющего объёма услуг в сферу дистанционных каналов обслуживания, в первую очередь, посредством использования интернет-банкинга.

В связи с вхождением в июне 2011 года в состав участников Банка японской компании Эс-Би-Ай Холдингс, Инк., специализирующейся на внедрении и развитии технологий интернет-банкинга, концепция развития Банка претерпела изменения. В 2012 году участники Банка приняли новую стратегию развития Банка, сформированную на основе модели полного интернет-банкинга для розничных клиентов. Главной задачей избранной стратегии является развитие электронных банковских операций как базовой платформы для дальнейшего эффективного развития бизнеса.

Состав органов управления Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Совет директоров

1. Кравцов Александр Владимирович
2. Храмшин Павел Иванович
3. Юзвикоаа Ольга Васильевна
4. Рубинштейн Марк Яковлевич
5. Маслова Ольга Владимировна
6. Хаяси Рёсукэ
7. Идзути Таро
8. Мочида Таичи

По решению общего собрания участников в течение 2013 года:

- из состава были выведены Кичаев А.В., Павленко П.А., Такахаси Х.;
- включены в состав Совета директоров Кравцов А.В., Маслова О.В., Мочида Т.

Члены Совета директоров не владели и не владеют долями в уставном капитале ООО КБ «ЯР-Банк».

**Единоличный исполнительный орган Банка
(Председатель Правления)**
Книгницкий Ярослав Михайлович

Правление

1. Книгницкий Ярослав Михайлович
2. Храмшин Павел Иванович
3. Маслова Ольга Владимировна
4. Тянутов Дмитрий Александрович

По решению Совета директоров в течение 2013 года:

- выведены из состава Правления Павленко П.А., Бакина И.Л.;
- включена в состав Правления Маслова О.В.

Ни единоличный исполнительный орган, ни члены коллегиального исполнительного органа не владеют и не владеют долями в уставном капитале ООО КБ «ЯР-Банк».

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1. Краткий обзор направлений (степеней) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года в тысячах рублей:

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства	141 648	-	-	141 648
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:				
- <i>обязательные резервы</i>	289 662	-	-	289 662
Средства в кредитных организациях	66 447	-	-	66 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	584 507	1 197 405	100 122	1 882 034
Чистая ссудная задолженность	3 868 917	-	-	3 868 917
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 419 588	-	76 914	3 496 502
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	318 233	-	-	318 233
Прочие активы	111 876	-	-	111 876
Всего активов	675 080	-	794	675 874
	9 409 511	1 197 405	177 830	10 784 746
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 836 684	-	-	2 836 684
Средства кредитных организаций	-	-	14 917	14 917
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:				
- <i>вклады физических лиц</i>	5 712 353	48 431	197 627	5 958 411
Выпущенные долговые обязательства	3 564 162	46 997	5 986	3 617 145
Прочие обязательства	174 306	-	-	174 306
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	61 789	937	16	62 742
	13 126	-	-	13 126
Всего обязательств	8 798 258	49 388	212 560	9 080 186

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года в тысячах рублей:

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства	150 687	-	-	150 687
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:				
- <i>обязательные резервы</i>	848 994	-	-	848 994
Средства в кредитных организациях	110 185	-	-	110 185
Средства в кредитных организациях	572 608	987 548	-	1 560 156
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 968 325	-	-	3 968 325
Чистая ссудная задолженность	3 766 788	-	71 376	3 838 164
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87 385	-	-	87 385
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	82 025	-	-	82 025
Прочие активы	643 034	-	-	643 034
Всего активов	10 119 846	987 548	71 376	11 178 770
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	429 522	-	-	429 522
Средства кредитных организаций	-	13 843	1 913	15 756
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:				
- <i>вклады физических лиц</i>	7 734 798	1 811	1 079 519	8 816 128
Выпущенные долговые обязательства	2 984 555	523	53 911	3 038 989
Прочие обязательства	125 491	-	-	125 491
Резервы на возможные потери по операциям с резидентами офшорных зон	72 809	2 806	-	75 615
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 595	-	-	19 595
Всего обязательств	8 382 215	18 460	1 081 432	9 482 107

Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля как юридических лиц, так и физических.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям без учета резерва под обесценение:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>Резиденты Российской Федерации:</i>				
Торговля	1 553 897	58	2 054 811	60
Финансы и инвестиции	907 220	33	941 733	28
Производство и промышленность	77 080	3	245 464	7
Энергетика	64 634	2	90 000	3
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	50 000	2	20 000	-
Транспорт	24 051	1	50 000	1
Строительство	20 400	1	22 060	1
Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации	2 697 282	100	3 424 068	100

На 31 декабря 2013 года и 2012 года в кредитном портфеле юридических лиц отсутствовали кредиты, выданные нерезидентам Российской Федерации.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по продуктам для физических лиц без учета резерва под обесценение:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>Резиденты Российской Федерации:</i>				
Жилищные кредиты	50 807	21	87 125	27
Ипотечные ссуды	56 769	23	52 457	16
Автокредиты	8 641	4	6 121	2
Иные потребительские ссуды	127 700	51	176 382	54
Требования по получению процентов	2 050	1	2 292	1
Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации	245 967	100	324 377	100
<i>Нерезиденты Российской Федерации:</i>				
Иные потребительские ссуды	76 914	99	71 376	99
Требования по получению процентов	794	1	710	1
Итого кредитов и авансов клиентам – нерезидентам Российской Федерации	77 708	100	72 086	100

Ниже представлена структура концентрации риска долговых ценных бумаг:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 868 917	100	3 968 325	100
Корпоративные облигации	1 947 947	50	973 944	25
Облигации федерального займа	1 521 450	40	2 949 170	74
Муниципальные облигации	399 520	10	45 211	1
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	318 233	100	87 385	100
Корпоративные облигации	100 963	32	-	-
Облигации федерального займа	119 172	37	-	-
Муниципальные облигации	98 098	31	87 385	100

2.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

В Банке создана многоуровневая система утверждения кредитных лимитов на заемщиков:

- Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитное управление для расчета кредитного лимита;
- Кредитное управление рассчитывает лимит и предлагает вынести вопрос утверждения лимита на Кредитный комитет;
- Кредитный комитет рассматривает и утверждает все лимиты. Заседания Комитета проходят 1 раз в неделю (при необходимости количество заседаний может быть увеличено);
- Правление Банка утверждает все лимиты до 100 миллионов рублей. Заседания Правления проходят еженедельно;
- Совет Директоров Банка утверждает все лимиты свыше 100 миллионов рублей. Заседания Совета Директоров проходят ежемесячно.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного управления составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка.

Кредитное управление проводит анализ кредитов по срокам погашения и совместно с Юридическим управлением и Управлением экономической безопасности Банка осуществляет последующий контроль просроченных ссуд.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Облигации федерального займа	Корпоратив- ные облигации	Муниципаль- ные облигации	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 521 450	1 947 947	399 520	3 868 917
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от Ваа3 до Ваа1	1 521 450	1 192 080	179 144	2 892 874
- с рейтингом от Ва3 до Ва1	-	708 184	220 376	928 560
- с рейтингом от В3 до В1	-	47 883	-	47 683
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	119 172	100 983	98 098	318 233
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от Ваа3 до Ваа1	119 172	50 439	98 098	267 709
- с рейтингом от Ва3 до Ва1	-	50 524	-	50 524

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Облигации федерального займа	Корпоратив- ные облигации	Муниципаль- ные облигации	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 949 170	973 944	45 211	3 968 325
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от Ваа3 до Ваа1	2 949 170	765 583	45 211	3 759 964
- с рейтингом от Ва3 до Ва1	-	208 361	-	208 361
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	87 385	87 385
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от Ваа3 до Ваа1	-	-	87 385	87 385

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
Непросроченная задолженность	1 882 034	3 559 981	677 860
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>			
- менее 30 дней	-	91 560	-
- от 31 до 90 дней	-	3 360	361
- свыше 180 дней	164	140 682	9 600
Итого просроченной задолженности	164	235 602	9 961
Расчетный резерв под обесценение	164	338 811	11 947
Фактически сформированный резерв под обесценение	164	299 081	11 947
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	1 882 034	3 496 502	675 874

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
Непросроченная задолженность	1 560 156	4 291 518	644 826
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>			
- от 31 до 90 дней	-	50 000	96
- свыше 180 дней	164	98 199	4 148
Итого просроченной задолженности	164	148 199	4 244
Расчетный резерв под обесценение	164	637 397	6 036
Фактически сформированный резерв под обесценение	164	601 553	6 036
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	1 560 156	3 838 164	643 034

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не имели просроченной задолженности, и резерв по ним не создавался.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	1 882 034	940 199	502 989
II категория качества	-	2 553 079	174 871
III категория качества	-	110 751	-
IV категория качества	-	49 328	-
V категория качества	164	142 226	9 961
Итого	1 882 198	3 795 583	687 821
Фактически сформированный резерв под обесценение	164	299 081	11 947
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	1 882 034	3 496 502	675 874

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	1 560 156	842 389	469 243
II категория качества	-	2 876 559	175 583
III категория качества	-	12 425	-
IV категория качества	-	573 568	14
V категория качества	164	134 776	4 230
Итого	1 560 320	4 439 717	649 070
Фактически сформированный резерв под обесценение	164	601 553	6 036
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	1 560 156	3 838 164	643 034

По состоянию на 31 декабря 2013 года удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 5,4% ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (2012 г.: 10%).

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга и процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общее руководство процессом управления ликвидностью осуществляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 105,0% (2012 г.: 104,4%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 75,6% (2012 г.: 129,8%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 30,1% (2012 г.: 115,3%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск процентной ставки. 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 снижаться или приводить к

возникновению убытков. Оценка процентного риска в Банке проводится на основе гэл-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэл-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

Фондовый риск. Система ограничений фондового риска, применяемая Банком, включает лимиты по портфелю ценных бумаг (включая операции «РЕПО») и отдельным субпортфелям, входящим в его состав и результативные лимиты по торговому портфелю ценных бумаг, прежде всего предельный уровень убытков при падении курса, при достижении которого Банк производит закрытие торговых позиций, чтобы избежать дальнейших потерь при неблагоприятном движении цен.

Правовой риск. Правовой риск связан с неадекватностью либо некорректностью юридических консультаций, неверно составленной документацией, изменением законодательства, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключительных договоров. Изменений в валютном регулировании и налоговом законодательстве, которые могут создать правовые риски, связанные с деятельностью Банка на внутреннем и внешнем рынке, не предвидится.

Изменений требований по лицензированию основной деятельности Банка, либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, не предвидится.

Возможное изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, не окажет существенного влияния на результаты его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк.

В соответствии с Положением о Юридическом Управлении Банка данным подразделением обеспечивается соблюдение законодательства путем выполнения следующих задач:

- Обеспечение строгого соблюдения законности в деятельности Банка, правильного и единообразного применения законодательства и нормативных актов Банка России и федеральных ведомств в части, относящейся к деятельности кредитных организаций;
- Защита прав и законных интересов Банка превентивными мерами юридического характера, а также судебными средствами;
- Формирование правоприменительной практики в деятельности Банка, снижающей риски;
- Судебных разбирательств, а также риски дисциплинарного, административного и уголовного преследования руководителей и сотрудников Банка в процессе достижения Банком планируемых результатов;
- Выработка единых технологических стандартов в работе юридической службы Банка, повышение правовой культуры работников Банка.

Стратегический риск. Стратегический риск - риск, связанный с возникновением финансовых потерь в результате допущенных ошибок (недостатков) при принятии основополагающих решений по направлениям развития деятельности Банка, при выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является неотъемлемой частью общей системы управления рисками. В рамках управления стратегическим риском анализируются возможности Банка и уровень рисков по продуктам и услугам, определяются перспективные

направления развития, в том числе - новые, оцениваются конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. В Банке создано специальное структурное подразделение, осуществляющее разработку и контроль за реализацией стратегических и текущих бизнес-планов Банка.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- Ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка,
- Неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,
- Отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка,
- Недостатком ресурсов, в т.ч. финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В целях минимизации риска Банк в своей деятельности руководствуется концепцией развития Банка, разработанной на срок до 2015 года, а также утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде. Указанные документы проходят утверждение согласно действующей в Банке процедуре и являются основой для его деятельности. Разработанная концепция является основой для стратегии развития Банка на 2013-2015 годы, в которой помимо стратегии развития бизнеса, включая качественные и количественные параметры экономических достижений в бизнесе, определены задачи совершенствования управления Банком, его бизнес-процессами, риски и управления капиталом Банка. Таким образом, в стратегию заложены оптимально сбалансированные показатели развития Банка. На основе принятой стратегии Банком разрабатываются и утверждаются бюджеты на год.

Операционный риск. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк организует управление операционным риском путем его минимизации, т.е. принятия мер по снижению риска без сокращения объемов операций.

В целях управления операционным риском Банк ставит задачу создания эффективной системы выявления, оценки и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также системы разработки мер по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основные принципы управления операционным риском реализуются во внутренних нормативных документах Банка.

Основные этапы управления операционным риском включают:

- Выявление операционного риска;

- Качественную и при необходимости количественную оценку операционного риска;
- Мониторинг операционного риска;
- Принятие мер по контролю и минимизации операционного риска.

Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска (в том числе в результате влияния человеческого фактора, внутреннего и внешнего мошенничества), который проводится в целом по системе Банка, в том числе и на региональном уровне.

Мониторинг операционного риска осуществляется подразделениями Банка на регулярной основе. Ежемесячно представляется отчетность по выявленным факторам операционного риска на основе анализа понесенных Банком операционных убытков. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

С целью минимизации операционных рисков в Банке осуществлены следующие мероприятия:

- Разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- Помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- Все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- Организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- Кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укрепленности и оборудованы охранной сигнализацией;
- Рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- Со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- Помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- Определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- База информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- На случай сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- Программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- Разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением. Ответственность за проведение политики управления операционным риском возлагается на руководителей структурных подразделений в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск). Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

2.3. Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами:

(в тысячах рублей)	Участники		Основной управленческий персонал*		Компании под общим контролем	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Активы						
Чистая ссудная задолженность:						
- ссуды	67	-	1 590	7 760	55 682	55 846
- резервы	-	-	-	-	(2 250)	(4 872)
Прочие активы:						
- остатки по брокерскому счету	285 550	204 453	-	-	-	-
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	404 861	89 244	17 795	17 694	729 162	1 951 983
Доходы и расходы						
Процентные доходы от ссуд	8	-	118	537	8 835	3 322
Комиссионные доходы	1 086	2 198	-	-	1 865	699
Процентные расходы по средствам клиентов	9 787	9 499	353	4 200	30 039	101 444
Обязательства кредитного характера						
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	1 518	4 154
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	56 018	5 827

*к основному управленческому персоналу относятся Совет Директоров и Правление.

2.4. Краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2013 год составила 28 292 тысячи рублей, из которых 28 292 тысячи рублей приходится на краткосрочные вознаграждения.

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2012 год составила 30 654 тысяч рублей, из которых 30 654 тысяч рублей приходится на краткосрочные вознаграждения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года списочная численность персонала без учета членов Правления и Совета Директоров составила 191 человек (2012 г.: 168), списочная численность основного управленческого персонала составила 10 человек (2012 г.: 11).

2.5. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	118 906	6 262	224 623	10 171
Выданные гарантии и поручительства	242 995	6 864	250 338	9 424
Итого обязательств кредитного характера	361 901	13 126	474 961	19 595

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года у Банка отсутствуют требования и обязательства по поставочным и беспоставочным срочным сделкам

Судебны́е разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам.

Зеложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 декабря 2013 года ценные бумаги Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели балансовую стоимость 3 168 216 тысяч рублей (2012 г.: 438 872 тысячи рублей). Связанное с этой операцией обязательство имело балансовую стоимость 2 836 684 тысячи рублей (2012 г.: 429 522 тысячи рублей).

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 66 447 тысяч рублей (2012 г.: 110 185 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

2.6. Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

На годовом общем собрании участников ООО КБ «ЯР-Банк» (25 апреля 2014 года) планируется направить чистую прибыль Банка, полученную по итогам 2013 года, в размере 27 025 тысяч рублей на пополнение резервного фонда Банка.

2.7. Сведения о прекращенной деятельности

У Банка нет намерений полностью либо частично прекращать ведение своей коммерческой деятельности.

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей балансов

Бвнк осуществляет учетные записи в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Основные средства отражаются в учете в рублях по первоначальной стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров.

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления».

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.

Операции в бухгалтерском учете Банк отражает в день их совершения (поступления документов).

Активы и пассивы в иностранной валюте, драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла, установленных Банком России на соответствующую дату, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

В соответствии с требованиями Пункта 3.1.2 Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» была произведена переоценка активов и обязательств в иностранной валюте по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 1 января 2014 года.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Бвнком в учетную политику влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Скорректированы отдельные положения Учетной политики в связи с вступлением в силу с 1 января 2013 года изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Скорректированы отдельные положения Учетной политики в связи с отменой Положений Банка России №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» и вступлением в силу Положения Банка России № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По результатам инвентаризации учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы на отчетную дату, расхождений, излишков или недостач не обнаружено.

Банк по состоянию на 1 декабря 2013 года провел инвентаризацию основных средств и нематериальных активов. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года Банк провел инвентаризацию депозитов и полученных кредитов; кредитов, выданных Банком и организациям, прочих размещенных средств и резервов на возможные потери; финансовых вложений в ценные бумаги. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

Также Банком были направлены письма с просьбой подтвердить остатки по ссудной и депозитной задолженности.

По состоянию на 1 января 2014 года было отправлено 1 097 писем по подтверждению остатков. По состоянию на 1 апреля 2014 года получены подтверждения остатков по 935 счетам, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 85%.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская и кредиторская задолженность, числящиеся по балансовому счету 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» по состоянию на 31 декабря 2013 года составляли 1,5% и 0,7% (2012 г.: 2,1% и 0,1%) от валюты баланса Банка соответственно. Данные величины являются несущественными для подробного раскрытия. Основная часть дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года сформирована за счет расчетов на бирже в сумме 96 966 тысяч рублей или 59% (2012 г.: 172 429 тысяч рублей или 74%).

Остатки на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» на 31 декабря 2013 года и 2012 года отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2013 года просроченная прочая дебиторская задолженность (счет 47423) на балансе Банка составляла 9 167 тысяч рублей (2012 г.: 3 300 тысяч рублей).

Остатки, отраженные Банком на счетах дебиторской и кредиторской задолженности сложились в ходе операций, экономический смысл которых полностью соответствует назначению и характеристике счетов, дебиторской и кредиторской задолженности, изложенной в Положения Банка России № 385-П.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- Начисление взноса в Агентство по страхованию вкладов в сумме 3 881 тысяча рублей;

- Исправление бухгалтерских ошибок: увеличение расходов в связи со списанием лицензии, т.к. срок лицензии истек в декабре 2013 года на 2 848 тысяч рублей;
- Начисление налога на прибыль за 2013 год в сумме 47 тысяч рублей;
- Перенос остатков на счета доходов и расходов на нераспределенную прибыль Банка.

3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В январе 2014 года участники Банка М.В. Слипечук и Эс-Би-Ай Холдингс, Инк. внесли дополнительные взносы в уставный капитал банка в размере 100 000 тысяч рублей и по 62 000 тысячи рублей в эмиссионный доход каждый. Таким образом, уставный капитал банка составит 1 388 000 тысяч рублей, а эмиссионный доход 302 792 тысячи рублей.

3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

В 2013 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.8. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2014 года

Скорректированы отдельные положения Учетной политики в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Использована новая терминология («годовой отчет» заменен на «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»; «отчет о прибылях и убытках» заменен на «отчет о финансовых результатах»). Изменены процедуры проведения инвентаризации (вместо инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами проводится проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете дебиторской и кредиторской задолженности).

Внесены изменения в методику бухгалтерского учета договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг с отсрочкой исполнения в связи с вступлением в силу с 1 января 2014 года требований Банка России № 3106-У и № 3107-У.

Поставочные договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг с отсрочкой исполнения не ранее третьего рабочего дня будут отражаться Банком с 1 января 2014 года в порядке аналогично порядку бухгалтерского учета производных финансовых инструментов, установленному Положением Банка России № 372-П.

Поставочные договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг с отсрочкой исполнения не более двух рабочих дней будут подлежать отражению в бухгалтерском учете Банка на вновь открываемых счетах главы Г по учету прочих договоров (сделок).

Внесены изменения в методы оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 5 декабря 2013 года № 3134-У.

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н.

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и, начиная с 1 января 2014 года, будут учитываться на вновь введенном счете «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Внесены изменения в порядок исправления ошибочных записей в связи с вступлением в силу с 1 января 2014 года Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3053-У «О внесении изменений в Положение № 385-П». Если для исправления ошибочных записей требуется списание (зачисление) средств со счетов (на счета) клиентов, то оно осуществляется на основании расчетных документов в порядке, предусмотренном договором банковского счета.

Председатель Правления

Я.М. Книгницкий

Главный бухгалтер
Дата 16.04.2014г.

В.А. Фроленкова



25 апреля 2014г. общее собрание участников
утвердило годовую отчетность ООО КБ «ЯР-Банк»
протокол № 04/14 от 25.04.2014г.

Гл. бухгалтер
Фроленкова В.А.

