

Пояснительная записка к годовому отчету ООО КБ «ЯР-Банк» за 2012 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» (далее - «Банк»).

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 3 185, выданную Банком России 8 февраля 2013 года (до переименования Банк имел Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций от 27 сентября 2006 года № 3 185). Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации - свидетельство от 26 августа 2005 года № 872.

В течение 2012 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 г. Москвы.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна её чувствительность к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

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 и в феврале 2012 года.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации

Прибыль Банка после налогообложения по итогам работы за 2012 год составила 16 423 тысячи рублей или 74% от прибыли 2011 года. Сумма налогов за 2012 год составила 33 945 тысяч рублей (2011 г.: 16 423 тысячи рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 28 081 тысяча рублей (2011 г.: 14 978 тысяч рублей).

В 2012 году наблюдалось снижение чистой ссудной задолженности, которое составило 445 414 тысяч рублей или 10% по сравнению с 2011 годом. Средства на счетах Банка России увеличились на 123 509 тысяч рублей или на 17% по сравнению с 2011 годом. Также произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 1 334 198 тысяч рублей или в 6 раз по сравнению с 2011 годом. В 2012 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличился на 2 325 079 тысяч рублей или в 1.4 раза по сравнению с 2011 годом (в основном за счет вложений в долговые обязательства Российской Федерации). Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, напротив, снизились на 661 074 тысячи рублей или на 88% по сравнению с 2011 годом. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 253 тысячи рублей или 2% по отношению к 2011 году, а доля средств клиентов выросла на 808 783 тысячи рублей или на 10% по отношению к 2011 году.

По сравнению с 2011 годом объем процентных доходов увеличился на 181 262 тысячи рублей или на 29% (в основном за счет процентных доходов от вложений в ценные бумаги). Процентные расходы, напротив, сократились на 41 755 тысяч рублей или на 9% по сравнению с 2011 годом (в основном за счет процентных расходов по привлеченным средствам клиентов).

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили в 2012 году 46 163 тысячи рублей, против чистого убытка в 2011 году в 30 887 тысяч рублей. Чистые

доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составили в 2012 году 31 742 тысячи рублей, в 2011 году - 182 тысячи рублей.

По сравнению с 2011 годом чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты уменьшились на 20 579 тысяч рублей или на 30%.

По сравнению с 2011 годом комиссионные доходы увеличились на 4 190 тысяч рублей или на 15%, комиссионные расходы уменьшились на 143 тысячи рублей или на 1%.

По сравнению с 2011 годом операционные расходы увеличились на 58 189 тысяч рублей или на 18% (в основном за счет увеличения расходов на оплату труда сотрудников).

Информация о перспективах развития Банка

Банк ставит перед собой следующие основные задачи на перспективное развитие:

- Увеличение доли банка на рынке обслуживания безналичных денежных потоков 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, в 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 2012 года:

Совет директоров

1. Кичаев Алексей Владимирович
2. Храмшин Павел Иванович
3. Юзвикова Ольга Васильевна
4. Рубинштейн Марк Яковлевич
5. Павленко Петр Андреевич
6. Хаяси Рёсукэ
7. Идзути Таро
8. Такахаси Хироки

Собранием Совета директоров в течение 2012 года были выведены из состава: Ким А.В., Ириэ Такэси; включены в состав: Юзвикова О.В., Рубинштейн М.Я., Такахаси Хироки, Хаяси Рёсукэ.

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

**Единоличный исполнительный орган Банка
(Председатель Правления)**
Храмшин Павел Иванович

Правление

1. Храмшин Павел Иванович
2. Павленко Петр Андреевич
3. Бакина Ирина Львовна
4. Книгницкий Ярослав Михайлович
5. Тянутов Дмитрий Александрович

В течение 2012 года были выведены из состава: Садовников О.В., Фроленкова В.А., Головин А.В.; были включены: Павленко П.А., Тянутов Д.А., Головин А.В.

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

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1. Краткий обзор направлений (степени) 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 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:	848 994	-	-	848 994
- <i>обязательные резервы</i>	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	-	13843	1 913	15 756
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	7 734 798	1 811	1 079 519	8 816 128
- <i>вклады физических лиц</i>	2 984 555	523	53 911	3 038 989
Выпущенные долговые обязательства	125 491	-	-	125 491
Прочие обязательства	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

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года в тысячах рублей:

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства	1 084 593	-	-	1 084 593
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	725 485	-	-	725 485
- <i>обязательные резервы</i>	123 782	-	-	123 782
Средства в кредитных организациях	110 637	115 080	241	225 958
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 643 246	-	-	1 643 246
Чистая ссудная задолженность	3 612 942	612 683	57 953	4 283 578
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	748 459	-	-	748 459
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 448	-	-	24 448
Прочие активы	700 931	165	599	701 695
Всего активов	8 650 741	727 928	58 793	9 437 462
Обязательства				
Средства кредитных организаций	-	14 674	1 335	16 009
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	7 761 168	2 087	244 090	8 007 345
- <i>вклады физических лиц</i>	3 639 162	1 259	54 357	3 694 778
Выпущенные долговые обязательства	106 361	-	-	106 361
Прочие обязательства	88 173	140	3	88 316
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 834	-	-	16 834
Всего обязательств	7 972 536	16 901	245 428	8 234 865

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 по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов соответственно:

(в тысячах рублей)	Сумма	%	Сумма	%
<i>Резиденты Российской Федерации:</i>				
Торговля	2 054 811	60	911 694	37
Финансы и инвестиции	941 733	28	769 838	31
Производство и промышленность	245 464	7	202 170	8
Энергетика	90 000	3	-	-
Транспорт	50 000	1	532 305	22
Строительство	22 060	1	29 250	1
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	20 000	-	20 000	1
Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации	3 424 068	100	2 465 257	100

На 31 декабря 2012 года и 2011 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 по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов соответственно:

(в тысячах рублей)	Сумма	%	Сумма	%
<i>Резиденты Российской Федерации:</i>				
Жилищные кредиты	87 125	27	60 397	10
Ипотечные ссуды	52 457	16	284 511	46
Автокредиты	6 121	2	11 778	2
Иные потребительские ссуды	176 382	54	259 614	42
Требования по получению процентов	2 292	1	5 747	-
Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации	324 377	100	622 047	100
<i>Нерезиденты Российской Федерации:</i>				
Иные потребительские ссуды	71 376	99	57 953	99
Требования по получению процентов	710	1	599	1
Итого кредитов и авансов клиентам - нерезидентам Российской Федерации	72 086	100	58 552	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 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

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
Непросроченная задолженность	225 958	4 719 186	703 785
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>			
- свыше 180 дней	164	70 224	3 228
Итого просроченной задолженности	164	70 224	3 228
Расчетный резерв под обесценение	164	510 166	5 318
Фактически сформированный резерв под обесценение	164	505 832	5 318
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	225 958	4 283 578	701 695

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 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 N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию 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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	225 958	2 133 865	505 559
II категория качества	-	1 855 773	198 220
III категория качества	-	194 884	-
IV категория качества	-	532 546	6
V категория качества	164	72 342	3 228
Итого	226 122	4 789 410	707 013
Фактически сформированный резерв под обесценение	164	505 832	5 318
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	225 958	4 283 578	701 695

По состоянию на 31 декабря 2012 года удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 10% ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (2011 г.: 13%).

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 единовременного 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 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 2012 года данный коэффициент составил 104.4% (2011 г.: 103.0%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 129.8% (2011 г.: 107.0%).
- 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 2012 года данный коэффициент составил 115.3% (2011 г.: 42.5%).

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 от 2012 года 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 укреплённости 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	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Активы						
Чистая ссудная задолженность:						
- ссуды	-	-	7 760	4 245	55 846	25 268
- резервы	-	-	-	-	(4 872)	(2 324)
Прочие активы:						
- остатки по брокерскому счету	204 453	192 624	-	-	-	-
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	89 244	1 085 647	17 694	56 007	1 951 983	1 701 834
Доходы и расходы						
Процентные доходы от ссуд	-	1 922	537	407	3 322	4 201
Комиссионные доходы	2 198	2 041	-	381	699	192
Процентные расходы по средствам клиентов	9 499	146 993	4 200	7 538	101 444	6 566

2.4. Краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2012 год составила 30 654 тысячи рублей, из которых 30 654 тысячи рублей приходится на краткосрочные вознаграждения, включая выплату заработной платы.

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2011 год составила 23 266 тысяч рублей, из которых 23 266 тысяч рублей приходится на краткосрочные вознаграждения, включая выплату заработной платы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года списочная численность персонала без учета членов Правления и Совета Директоров составила 168 человек (2011 г.: 123), списочная численность основного управленческого персонала составила 11 чел. (2011: 10).

2.5. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	224 623	10 171	144 525	9 652
Выданные гарантии и поручительства	250 338	9 424	182 663	7 182
Итого обязательств кредитного характера	474 961	19 595	327 188	16 834

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 2012 года у Банка отсутствуют требования и обязательства по поставочным и беспоставочным срочным сделкам.

Судебные 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.

2.6. Изменения в законодательстве о трансфертном ценообразовании

В российское законодательство о трансфертном ценообразовании были внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2012 года. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»). Новое законодательство дает возможность налоговым органам дополнительно начислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях.

Руководство Банка полагает, что применяемые Банком цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

На данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Банка.

2.7. Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

На годовом общем собрании участников ООО КБ «ЯР-Банк» (18 апреля 2013 года) планируется направить чистую прибыль Банка, полученную по итогам 2012 года, в размере 16 423 тысячи рублей на пополнение резервного фонда Банка.

2.8. 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 баланса

Банк 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 1.3 Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» 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 2013 года.

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

В 2012 году в Учетную политику были внесены изменения, связанные с введением в действие Положения № 372-П от 4 июля 2011 года «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», в котором определены методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов и критерии классификации срочных сделок.

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 ноября 2012 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 2013 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 2013 года было отправлено 1 364 писем по подтверждению остатков. По состоянию на 12 апреля 2013 года получены подтверждения остатков по 1 124 счетам, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 82%.

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 2012 года составляли 2.1% и 0.1% (2011: 3.2% и 0.1%) от валюты баланса Банка соответственно. Данные величины являются незначительными для подробного раскрытия. Основная часть дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года сформирована за счет расчетов на ММВБ в сумме 172 429 тысяч рублей или 74% (2011: 275 116 тысяч рублей или 92%).

Остатки на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» на 31 декабря 2012 года и 2011 года отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2012 года просроченная прочая дебиторская задолженность (счет 47423) на балансе Банка составляла 3 300 тысяч рублей (2011 г.: 2 918 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 № 302-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 3 076 тысяч рублей;
- Дополнительное создание резервов по ссудной задолженности ООО «АтлантикСтар» в сумме 19 600 тысяч рублей;
- Исправление бухгалтерских ошибок: уменьшение доходов от операций с иностранной валютой и расходов от переоценки иностранной валюты на 5 234 тысячи рублей;
- Перенос остатков на счетах доходов и расходов на нераспределенную прибыль Банка.

3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

21 января 2013 года Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве внесло запись в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, в соответствии с которыми наименование банка изменено на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ЯР-Банк».

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 2012 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 2013 года

Скорректированы отдельные положения Учетной политики в связи с вступлением в силу с 1 января 2013 года Положения 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».

Председатель Правления

П.И. Храмшин

Главный бухгалтер

В.А. Фроленкова

Дата

18.04.2013г.



Н.Ю.Дмитриева, Директор
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
18 апреля 2013 г.



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 33 (тридцать три) листа.