

(Общество с ограниченной ответственностью) ИКБР «Яринтербанк» (ООО)

Почтовый адрес: 150000, Ярославль, ул. Собинова, 30.

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС на 1 января 2005 года
 (публикуемая форма)**

тыс. руб.

N п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату
1	2	3
I АКТИВЫ		
1	Денежные средства	45636
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	124771
2.1	Обязательные резервы	11405
3	Средства в кредитных организациях	21656
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	0
5	Чистая ссудная задолженность	483011
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33055
9	Требования по получению процентов	766
10	Прочие активы	10747
11	Всего активов	719652
II ПАССИВЫ		
12	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0
13	Средства кредитных организаций	65
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	563787
14.1	Вклады физических лиц	245800
15	Выпущенные долговые обязательства	66269
16	Обязательства по уплате процентов	3513
17	Прочие обязательства	1966
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-1983
19	Всего обязательств	633617
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20	Средства акционеров (участников)	51000
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	51000
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	
20.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	
22	Эмиссионный доход	
23	Переоценка основных средств	41
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	4600
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	15716
26	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	23878
27	Всего источников собственных средств	86035
28	Всего пассивов	719652
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	97402
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	24354

Операции, подлежащие отражению в разделе V «Счета доверительного управления», не осуществлялись.

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ за 2004 год
 (публикуемая форма)**

тыс. руб.

N п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период
1	2	3
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	1331
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	86555
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0
5	Других источников	320
6	Всего процентов, полученных и аналогичных доходов	88206
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	1700
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	29189
9	Выпущенным долговым обязательствам	5833
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	36722
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	51484
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	10903
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8509
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-849
16	Комиссионные доходы	15207
17	Комиссионные расходы	4612
18	Чистые доходы от разовых операций	-264
19	Прочие чистые операционные доходы	-43
20	Административно-управленческие расходы	50640
21	Резервы на возможные потери	4625
22	Прибыль до налогообложения	34320
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	10442
24	Прибыль за отчетный период	23878

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
 ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
 на 1 января 2005 года**

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
1	2	3
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	88152
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), %	14.4
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), %	11.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	46200
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	46200
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	1989
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	1989

 Председатель Правления
 Главный бухгалтер

 Л. С. Бульгина.
 Р. Р. Нуртынова

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ)
 ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ
 СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
 И ИНЫХ АКТИВОВ на 1 января 2005 года**

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период
1	2	3
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:	
1.1	ИКБР «Яринтербанк» (ООО) (наименование участника группы)	

20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	51000
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	
20.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	
22	Эмиссионный доход	
23	Переоценка основных средств	41
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	4600
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	15716
26	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	23878
27	Всего источников собственных средств	86035
28	Всего пассивов	719652
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	97402
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	24354

Операции, подлежащие отражению в разделе V «Счета доверительного управления», не осуществлялись.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ за 2004 год (публикуемая форма)

тыс. руб.

N п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период
1	2	3
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	1331
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	86555
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0
5	Других источников	320
6	Всего процентов, полученных и аналогичных доходов	88206
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	1700
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	29189
9	Выпущенным долговым обязательствам	5833
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	36722
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	51484
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	10903
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8509
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-849
16	Комиссионные доходы	15207
17	Комиссионные расходы	4612
18	Чистые доходы от разовых операций	-264
19	Прочие чистые операционные доходы	-43
20	Административно-управленческие расходы	50640
21	Резервы на возможные потери	4625
22	Прибыль до налогообложения	34320
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	10442
24	Прибыль за отчетный период	23878

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ на 1 января 2005 года

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
1	2	3
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	88152
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), %	14.4
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), %	11.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	46200
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	46200
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	1989
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	1989

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Л. С. Булыгина.
Р. Р. Нуртынова

СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ на 1 января 2005 года

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период
1	2	3
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:	
1.1	ИКБР «Яринтербанк» (ООО) (наименование участника группы)	
1.2	ООО «Охранное предприятие «Интер» (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100%
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, %	
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, %	
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	
2.5	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	

* Количество строк соответствует количеству участников группы.

Консолидированный балансовый отчет, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы и резервы на консолидированной основе не рассчитывались по причине признания влияния участника группы несущественным, так как валюта баланса участника составляет менее 1 процента валюты баланса головной кредитной организации банковской (консолидированной) группы.

Руководитель головной кредитной организации Л. С. Булыгина.
Главный бухгалтер головной кредитной организации Р. Р. Нуртынова.

По мнению аудиторской организации «Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность и публикуемые формы отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов) кредитной организации «Инвестиционный коммерческий банк развития «Яринтербанк» (общество с ограниченной ответственностью) отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2005 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2004 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

– наименование аудиторской организации – Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»
– лицензия № Е 004585;
– дата выдачи лицензии – 27 июня 2003 года;
– срок действия лицензии – 5 лет;
– лицензия выдана на основании приказа Министерства финансов Российской Федерации;
– фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации – Михайлов Алексей Иванович.

Михайлов Алексей Иванович,
генеральный директор,
согласно уставу и протоколу № 4 от 24.12.2004
собрания участников ООО «Петербургбанкаудит».