

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) за 2016 год.

В годовой отчетности ИКБР «Яринтербанк» (ООО) за 2016 год представлена существенная информация о банке, его финансовом положении, результатах его деятельности. Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты. Данная Пояснительная информация является составной частью годовой отчетности ИКБР «Яринтербанк» (ООО) за 2016 г., подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», способ раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организацией определяется самостоятельно. Руководством Банка принято решение о раскрытии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации к ней, путем ее размещения на официальном Web-сайте банка в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» (www.yarinterbank.ru)

I. Сведения о банке.

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

Сокращенное наименование: ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО).

Юридический адрес и фактическое место нахождения: 150000, г. Ярославль, ул. Собинова, 30.

Основной государственный регистрационный номер от 01.11.93 №1027600000075.

Регистрационный номер: 2564.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 07.10.2004 г. Номер банка в реестре - № 59.

В 2016 году Банк проводил банковские операции на основании:

- лицензии №2564, выданной ЦБ РФ 03.07.2012, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- лицензии №2564, выданной ЦБ РФ 03.07.2012, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

II. Существенная информация о банке.

1. Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной организации.

По состоянию на 01 января 2017 года Банк в своем составе не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и на территории иностранных государств.

Внутреннее структурное подразделение: дополнительный офис - Управление розничных услуг расположено по адресу: г. Ярославль, ул. Собинова, 31/6.

2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация.

Инвестиций в дочерние, ассоциированные компании банк не имеет. Участником банковских (консолидированных) групп не является.

3. Краткая характеристика деятельности банка.

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности банка (бизнес - линий).

Услуги Корпоративным клиентам

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование предприятий малого и среднего бизнеса. В рамках реализации концепции комплексного обслуживания корпоративных клиентов Банк предлагает различные формы кредитования, в том числе:

- Кредитование на пополнение оборотных средств;
- Кредитование в форме кредитных линий (возобновляемых и невозобновляемых);
- Кредитование в форме овердрафта (предоставляется для исполнения платежных документов в случае временного отсутствия или недостаточности денежных средств на расчетном счете).

Кредиты предоставляются Банком в рублях и иностранной валюте. Процентные ставки по кредитам устанавливаются индивидуально в зависимости от: формы, срока, суммы, валюты кредитования, качества обеспечения и финансового состояния заемщика.

Одним из направлений кредитной деятельности является предоставление банковских гарантий. Банк предоставляет клиентам, их контрагентам гарантии исполнения обязательств по контрактам, а также гарантии для участия в конкурсах и тендерах.

В рамках системы расчетно-кассового обслуживания Банк предлагает широкий спектр банковских услуг, ориентированных на создание и поддержание устойчивой финансовой платформы для развития бизнеса корпоративных клиентов Банка:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Кассовое обслуживание;
- Система дистанционного обслуживания юридических лиц «Банк-клиент»;
- Валютные операции, валютный контроль.

Обладая собственной службой инкассации, Банк оказывает полный спектр услуг по перевозке ценностей и инкассации денежных средств.

При проведении клиентами расчетов в иностранной валюте, а также расчетов с нерезидентами в валюте РФ Банк выполняет функции агента валютного контроля в соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативных актов Банка России.

Для юридических лиц Банк предоставляет услуги по перечислению заработной платы сотрудников на счета банковских карт и обслуживанию счетов в рамках зарплатных проектов.

Банк предоставляет услуги по размещению временно свободных денежных средств юридических лиц во вклады Банка на различные сроки.

Услуги Физическим лицам.

Банк предоставляет услуги по открытию и ведению текущих счетов физических лиц в рублях РФ и иностранной валюте, осуществляет денежные переводы со счетов клиентов, кассовое обслуживание, валютно-обменные операции.

Банк предлагает для физических лиц услуги проведения переводов по системам денежных переводов КОНТАКТ и АНЕЛИК, позволяющих осуществлять мгновенные денежные переводы без открытия счета в рублях и иностранной валюте по Российской Федерации и за ее пределы.

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

В отчетном году Банк предлагал специальные программы потребительского кредитования: на приобретение автотранспортного средства; на неотложные нужды (под залог автотранспортного

средства); на неотложные нужды (для держателей зарплатной карты MasterCard); овердрафт для держателей международных банковских карт VISA и MasterCard.

Являясь участником системы обязательного страхования вкладов, Банк привлекает денежные средства физических лиц в банковские вклады в рублях, долларах США и Евро.

Услуги Финансовым организациям.

Одним из приоритетных направлений развития Банка является установление прочных партнерских взаимоотношений с финансовыми организациями в различных областях банковского бизнеса. Банк предлагал услуги по открытию и ведению корреспондентских счетов в рублях и иностранной валюте.

Банк является членом Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ).

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

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2016 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, обслуживание и оказание услуг клиентам, операции с иностранной валютой. Банк проводит операции на территории Ярославской области.

Основные показатели деятельности банка.

млн. руб.

Показатели	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.	Измен.
Собственные средства (капитал) банка	333	332	+ 1
Активы банка	2 028	2 196	- 168
Кредитный портфель - всего	1 611	1 389	+ 222
в том числе:			
Депозиты, размещенные в Банке России и иные размещенные средства в банках	231	2	+ 229
Кредиты корпоративным клиентам	1 307	1 297	+ 10
Кредиты физическим лицам	73	90	- 17
Средства клиентов - всего	1 653	1 822	- 169
в том числе:			
Средства корпоративных клиентов	853	1 027	- 174
Вклады физических лиц	800	793	+ 7

Основным видом деятельности банка, оказывающим наибольшее влияние на формирование финансового результата, является кредитование юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Кредитные вложения составляют около 76 % активов банка. Приоритетным для банка является кредитование малого и среднего бизнеса из различных секторов экономики: производственные и сельскохозяйственные предприятия, предприятия оптовой и розничной

торговли, транспортные, строительные и лизинговые компании, а также кредитование физических лиц. Доля доходов, полученных от кредитных операций, в структуре доходов банка 54 %.

В 2016 г. в структуре доходов банка доля комиссионных доходов составила 20 %. Наибольший удельный вес в составе указанных доходов составляют комиссии по кассовым и расчетным операциям клиентов в рублях и иностранной валюте, включая комиссии за расчетное - кассовое обслуживание, услуги инкассации, за обслуживание по системе Банк - клиент, комиссии, полученные по кредитным операциям и за предоставление банковских гарантий, а также комиссии, полученные по операциям с банковскими картами и за осуществление переводов как по счетам клиентов, так и без открытия счета.

Следующим по объему источником формирования доходов банка являются валютные операции. В 2016 году ИКБР «Яринтербанк» успешно продолжал работу на валютном рынке, осуществляя все виды безналичных расчетов в иностранной валюте, а также прием вкладов от частных лиц в иностранной валюте и наличные валюта - обменные операции. Доля доходов, полученных от валютных операций, в структуре доходов банка в 2016 г. составила 21 %.

Доходов от операций с ценными бумагами в 2016 г. не было.

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

Чистая прибыль банка за 2016 год составила 457 тыс. руб.

По итогам 2016 г. выплата дивидендов не планируется, нераспределенную по итогам года прибыль планируется оставить нераспределенной в целях дальнейшей капитализации.

Чистая прибыль, полученная по итогам 2015 года, составляла 33 689 тыс. руб. Согласно п. 5.1 Устава банка в течение 2015 года по решению общего собрания участников по итогам 1, 2 и 3 кварталов 2015 г. было распределение прибыли между участниками банка в виде дивидендов в размере 19 780 тыс. руб. Произведены отчисления в резервный фонд в размере 1 473 тыс. руб. Нераспределенная прибыль по итогам 2015 года составила 12 436 тыс. руб. и была оставлена нераспределенной в целях капитализации банка (протокол общего собрания участников от 27.04.2016).

II. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка.

Учетно-операционная работа в Банке организована в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16.07.12 №385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", с Законом РФ от 06.12.11 №402-ФЗ "О бухгалтерском учете".

В Банке утверждена Учетная политика ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО) на основании Приказа Председателя Правления № 7 от 25.12.15.

В 2016 году произошли существенные изменения в учетной политике банка.

План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций дополнен новыми счетами. В частности, вводятся счета:

- N 111 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)»;
- N 619 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности»;
- N 620 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;
- N 621 «Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», а также другие балансовые и забалансовые счета.

Доходы и расходы кредитной организации, отражаемые в бухгалтерском учете, определяются в соответствии с новым порядком, определенным Положением Банка России от 22.12.2014 N 446-П. В частности, определяются новые принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском

