

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) за 2017 год.

В годовой отчетности ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) за 2017 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 2017 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 2017 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 2018 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 обслуживание 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 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 банкотные 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 2017 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 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.	Измен.
Собственные средства (капитал) банка	358	333	+ 25
Активы банка	1 876	2 028	- 152
Кредитный портфель - всего	1 522	1 611	- 89
в том числе:			
Депозиты, размещенные в Банке России и иные размещенные средства в банках	279	231	+ 48
Кредиты корпоративным клиентам	1 160	1 307	- 147
Кредиты физическим лицам	83	73	+ 10
Средства клиентов - всего	1 476	1 653	- 177
в том числе:			
Средства корпоративных клиентов	759	853	- 94
Вклады физических лиц	717	800	- 83

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 81 % 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 21 %.

В 2017 г. в структуре доходов банка доля комиссионных доходов составила 8 %. Наибольший удельный вес в составе указанных доходов составляют комиссии по кассовым и расчетным операциям клиентов в рублях и иностранной валюте, включая комиссии за расчетно - кассовое

обслуживание, услуги инкассации, за обслуживание по системе Банк - клиент, комиссии, полученные по кредитным операциям и за предоставление банковских гарантий, а также комиссии, полученные по операциям с 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 2017 году ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) успешно продолжал работу на валютном рынке, осуществляя все виды безналичных расчетов в иностранной валюте, а также прием вкладов от частных лиц в иностранной валюте и наличные валютно - обменные операции. Доля доходов, полученных от валютных операций, в структуре доходов банка в 2017 г. составила 3 %.

Доходов от операций с ценными бумагами в 2017 г. не было.

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

Чистая прибыль банка за 2017 год составила 21 966 тыс. руб.

По итогам 2017 г. выплата дивидендов не планируется, нераспределенную по итогам года прибыль планируется оставить нераспределенной в целях дальнейшей капитализации.

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 27.02.17 №579-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 № 10 от 26.12.16.

Существенных изменений, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в учетную политику на 2017 год не вносилось.

Основы составления отчетности.

Бухгалтерская отчетность представляется банком в объеме, порядке и сроки, установленные указаниями Банка России.

В связи с отсутствием в составе банка филиалов, представительств отчетность представляется без учета данных структурных подразделений.

Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Ключевой принцип работы банка направлен на стабильную доходность.

Принцип «имущественной обособленности» банка означает, что имущество и обязательства существуют обособленно от имущества и обязательств собственников.

Применяя принцип «непрерывности» деятельности, банк предполагает, что будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководствуясь принципом «последовательности», разработав и утвердив для повседневной практической работы учетную политику, банк применяет ее последовательно от одного финансового года к другому, внося в нее изменения в случае изменений в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ.

Работники банка в своей работе используют принцип «осторожности», дают разумную оценку отражений в учете активов и пассивов, доходов и расходов для получения результата финансово-хозяйственной деятельности. При этом соблюдается приоритет содержания над формой – операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

В учетной политике банка на 2017 г. закреплён принцип определения доходов и расходов банка в течение года и отражения их в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту

