



ООО «ЮРБ», Российская Федерация, Ростовская область, 344006, г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, 144а, , ИНН 6165029500
тел. (863)2501177 , E-mail: bank@urb.ru, корреспондентский счет 30101810900000000933 в Отделении по Ростовской области Южного
главного управления Центрального банка Российской Федерации, БИК 046015933

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью
«Южный региональный банк»
за 2015 год

I. Введение.

Общество с ограниченной ответственностью «Южный региональный банк» (далее – Банк, ООО «ЮРБ») - кредитная организация, созданная решением учредителей от 15 февраля 1994 года (Протокол № 1) с наименованием Коммерческий банк «Азчербас» (товарищество с ограниченной ответственностью).

В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 15 декабря 2002 года (протокол № 47) изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование Банка на Общество с ограниченной ответственностью «Южный региональный банк» (ООО «ЮРБ»).

В соответствии с решением единственного участника Банка от 06 августа 2012 года (решение № 13) и решением внеочередного общего собрания участников Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная палата» (Общество с ограниченной ответственностью) (НКО «ОРП» (ООО) от 06 августа 2012 года (протокол № 4), Банк реорганизован в форме присоединения к нему Небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная палата» (Общество с ограниченной ответственностью).

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (Банком России)- 03 августа 1994 года. Регистрационный номер: 3015.

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 15 ноября 2002 года (Свидетельство серии 61 № 002690618). Основной государственный регистрационный номер – 1026100008373.Изменений реквизитов банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Дата включения в Реестр банков-участников системы обязательного страхования – 14 марта 2005 года, выдано Свидетельство № 784.

Место нахождения органов управления Банка: Российская Федерация, 344006, г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, 144-а

Информация о составе Совета директоров кредитной организации:

Совет директоров ООО «Южный региональный банк»	
Состав Совета директоров	- Ковригин Владимир Владимирович - Анисимова Татьяна Алексеевна

	- Суринов Александр Игоревич
Сведения о долях, принадлежащих членам Совета директоров	Анисимова Татьяна Алексеевна – 100 % (317 800 000 руб.)

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа:

Председатель Правления ООО «Южный региональный банк»	
Сведения о Председателе Правления	Когаков Игорь Михайлович: вступил в должность 01.05.2015, срок полномочий 5 лет (долями не владеет).

Правление ООО «Южный региональный банк»	
Состав Правления	- Когаков Игорь Михайлович - Барков Константин Юрьевич - Гусакова Елена Николаевна - Боровиченко Наталья Петровна - Соболевская Елена Владимировна
Сведения о долях, принадлежащих членам Правления	-Члены Правления долями не владеют.

Отчётный период – календарный год с 01 января по 31 декабря 2015 года включительно.

ООО «ЮРБ» предоставляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2015 год (далее годовая отчетность), в тысячах рублей в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» в следующем объеме:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" на 1 января 2016 года;
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Данные годовой отчетности за 2015 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.01.2016 года.

По состоянию на отчетную дату Банк не являлся участником банковской группы (банковского холдинга), а также не имел дочерних или зависимых организаций.

II. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории РФ.

Банк осуществляет операции на основании Лицензии на осуществление банковских операций от 18.10.2012 г. № 3015.

Банк является участником системы страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

Банк имеет лицензию на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (Лицензия № 0000158, рег. № 3608, от 07.04.2015года, срок действия – бессрочно).

В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

со средствами в рублях:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Основными направлениями деятельности Банка, оказывающими существенное влияние на финансовый результат в 2015 году, являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- валютные операции.

По состоянию на 1 января 2016 года в Банке функционировали следующие обособленные подразделения, расположенные вне места нахождения головного офиса:

- филиал «Московский» ООО «ЮРБ», расположенный по адресу: 123100, г. Москва, Студенецкий переулок, дом 3;
- филиал «Санкт-Петербургский» ООО «ЮРБ» 197198, г. Санкт-Петербург, ул. Добролюбова, д. 8, литер А;
- Дополнительный офис «Таганский» филиала «Московский» ООО «ЮРБ»;
- Дополнительный офис «Гринвуд» Филиала «Московский» ООО «ЮРБ»;
- Дополнительный офис «Рошаль» Филиала «Московский» ООО «ЮРБ»;
- шестнадцать операционных касс вне кассового узла филиала «Московский» ООО «ЮРБ».

В 2015 году Банком была продолжена работа по привлечению на расчетно-кассовое обслуживание компаний и обслуживанию населения. При этом задача привлечения новых клиентов решалась за счет повышения качества и удобства проводимых операций и развития банковского сервиса.

Развитие банковских продуктов и услуг, совершенствование клиентского сервиса проводилось в 2015 году с учетом опыта передовых участников банковского сектора.

Стратегическими целями Банка на предстоящие три года являются:

- Обеспечение финансовой стабильности Банка в условиях дальнейшего повышения уровня конкуренции, транспарентности и рыночной дисциплины в банковском секторе, предусматривающее повышение капитализации Банка и совершенствование инструментов мониторинга его финансового состояния.
- Повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг и совершенствование способов их предоставления на основе использования достижений современных информационных технологий, обеспечение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса Банка.
- Повышение качества прогнозирования и управления системными и банковскими рисками за счет совершенствования методик и технологий оценки принимаемых Банком рисков и системы управления рисками в целом. Повышение значимости оценки правового риска при обслуживании банковских операций клиентов, совершенствование системы внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В течение 2015 года Банк выполнял все требования по экономическим нормативам, установленные Центральным Банком Российской Федерации и за 2015 год не допустил ни одного их нарушения.

По состоянию на 01.01.2016 года финансовое состояние Банка характеризуется устойчивостью основных показателей его деятельности.

Финансовым результатом деятельности Банка за 2015 год является прибыль, которая по данным бухгалтерского учета, составила 15 252 тысяч рублей (за 2014 год – прибыль 12 678 тыс. руб.).

Собственные средства Банка по состоянию на 01.01.2015 года составили 312 246 тыс. рублей, на 01.01.2016 года 447 245 тыс. рублей.

На момент подготовки годовой отчетности органами управления Банка решения о распределении чистой прибыли по итогам 2015 года не принимались. Решение о распределении прибыли за 2016 год будет принято Единственным участником Банка 29 апреля 2016 года.

III. Краткий обзор принципов подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.

В 2015 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствовался действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в Учетной политике, принятой в соответствии с Приказом по Банку.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- Принцип имущественной обособленности Банка, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других субъектов хозяйственной деятельности.
- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк планирует свою деятельность на длительную перспективу и будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.
- Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная Политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменение Учетной Политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.
- Принцип отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете Банка по методу «начисления», а именно: доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России или настоящей Учетной Политикой.
- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- приоритет содержания над формой, то есть операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете;
- принцип раздельного отражения активов и пассивов, т.е. счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Принципы Учетной политики не могут противоречить основным законодательным актам, принятым в Российской Федерации, а также инструктивным материалам Банка России.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка:

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.
- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 385-П.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.
- Требования и обязательства по договорам (сделкам) купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки), отражаются на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

В соответствии с принятой Учетной политикой:

- статьи бухгалтерского баланса: денежные средства, средства в Центральной банке РФ, прочие активы, средства клиентов, прочие обязательства отражены по

первоначальной стоимости;

- средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность отражены по справедливой стоимости за вычетом резервов на возможные потери;
- Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).
- Основные средства отражены за вычетом амортизации.
- Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, исходя из цен их приобретения.
- Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).
- Кредиторская задолженность в валюте Российской Федерации отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, в иностранной валюте отражается в учете в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).
- вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.
- ценные бумаги переоцениваются в соответствии Положением № 385-П и Учетной политикой Банка.

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности.

Случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

- Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П).

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 16.07.2012 г. № 385-П и Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Банком была проведена работа по отражению событий после отчетной даты (далее СПОД) за 2015 год.

К корректирующим событиям после отчетной даты отнесены следующие:

- перенос остатков со счетов №706 «Финансовый результат текущего года» на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»,
- перенос остатков со счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» на счета №708 «Прибыль (убыток) прошлого года»,
- начисления (корректировки) по налогам за 2015 год,

- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец 2015 года,
- корректировка резервов на возможные потери по ссудной задолженности на конец 2015 год,
- отражение доходов и расходов, относящихся к 2015 году.

В период составления годовой отчетности за 2015 год отсутствовали некорректирующие события после отчетной даты.

В период осуществления Банком операций СПОД решения о реорганизации Банка, об осуществлении крупных сделок, связанных с приобретением (выбытием) основных средств и финансовых активов не проводились, существенного снижения стоимости основных средств и их переоценки не было зафиксировано.

В период после отчетной даты в деятельности Банка не отмечены факторы, существенно повлиявшие на ухудшение его финансового состояния. Форс-мажорные обстоятельства в период СПОД не возникали; непрогнозируемые изменения курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов не наблюдались. Со стороны органов государственной власти не принимались действия, оказывающие негативное влияние на финансовую стабильность Банка.

В Учетную политику на 2015 год Банк не вносил существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности. Факты неприменения Правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не были.

Существенные ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за 2015 год и влияющих на определение финансового результата, после отчетной даты обнаружено не были.

В ходе подготовки к составлению годовой отчетности корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных ставок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не производились.

В Учетную политику на 2016 год внесены изменения в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, вступивших в силу с 01.01.2016 г.

IV. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.

1. Денежные средства.

--	--	--

АКТИВЫ	на 01.01.2016 г. (тыс. руб.)	на 01.01.2015 г. (тыс. руб.)
Наличные денежные средства	65 595	49 824
Корреспондентские счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	73 493	64 118
Денежные средства, всего:	139 088	113 942

Денежные средства, исключённые из данной статьи в связи с имеющимся ограничением по их использованию, у Банка отсутствуют.

Средства в кредитных организациях.

АКТИВЫ	На 01.01.2016 г. (тыс. руб.)	На 01.01.2015 г. (тыс. руб.)
Средства в кредитных организациях всего, в том числе	33 472	64 606
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, том числе:	33 472	64 606
в кредитных организациях Российской Федерации	33 472	64 606
в кредитных организациях иных стран	0	0

По состоянию на 01 января 2016 года ООО «ЮРБ» имеет средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях в размере 33 472 тыс. руб. Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 1 496 тыс.руб.

В связи с отзывом Лицензии на осуществлении банковских операций Банком России у АКБ «Универсальный кредит» имеются ограничения использования средств на корреспондентском счете в указанном банке в размере 14 тыс.руб. Указанный актив классифицирован Банком в 5 категорию качества с размером резерва 100%.

2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2016 года у Банка отсутствуют. Оценки активов по справедливой стоимости в 2014 году и 2015 году в Банке не производилось.

3. Чистая ссудная задолженность:

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков, направлений деятельности Банка, видов предоставленных ссуд, видов экономической деятельности заемщиков, сроков до погашения, географических зон:

АКТИВЫ	на 01.01.2016 г. (тыс. руб.)	на 01.01.2015 г. (тыс. руб.)
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:	726 466	442 684
в том числе		
Банк России	350 000	100 000

Кредитные организации	75 000	70 000
Юридические лица	248 811	229 141
Физические лица	51 935	43 193
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	720	350
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности	(70 827)	(75 595)
Чистая ссудная задолженность	655 639	367 089

Средства в Банке России представляют собой депозит в размере 350 000 тыс. руб., размещенный в Банке России по сроку «до востребования» (на 01.01.2015-100 000 тыс.руб.)

Прочие размещенные средства в кредитных организациях в размере 720 тыс. руб. представляют собой обеспечительные средства для расчетов с платежными картами международной платежной системы «Master Card»

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

№	Наименование показателя	На 01.01.2016 г. тыс.руб.	На 01.01.201 г. тыс.руб.
1.	Кредитные организации	425 720	170 350
2.	Кредиты юр.лицам всего, в т.ч. по видам деятельности:	248 811	229 141
2.1	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	156 845	51 988
2.2	прочие виды деятельности	26 103	5 153
3	Кредиты физ.лицам всего, в т.ч. по видам:	51 935	43 193
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	0	0
3.2	иные потребительские кредиты	51 935	43 193
4	Итого задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	726 466	442 684

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблицах ниже, в тыс.руб.:

На 01.01.2016 г.

	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>181-365 дней.</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого за 2015 г.</i>
Ссуды	1 220	426 886	68 194	37 127	138 504	54 535	726 466
Резерв на возможные потери по ссудам							70 827
Ссуды за вычетом резерва							655 639

На 01.01.2015 г.

	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>181-365 дней.</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого за 2014 г.</i>
Ссуды	280	180 350	18 454	824	66 988	175 788	442 684
Резерв на возможные потери по ссудам							75 595
Ссуды за вычетом резерва							367 089

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку, тыс.руб.

	<i>на 01.01.2016г.</i>	<i>на 01.01.2015г.</i>
Россия	726 466	442 684
<i>в том числе:</i>		
<i>Москва</i>	622 604	253 063
<i>Московская область</i>	6 257	88 160
<i>Санкт-Петербург</i>	36 100	-
<i>Ростовская область</i>	7 930	8 461
<i>Краснодарский край</i>	3 000	3 000
<i>Республика Коми</i>	50 575	65 000
<i>Республика Карелия</i>	-	25 000
Резервы на возможные потери	70 827	75 595
Итого чистая ссудная задолженность	655 639	367 089

4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи.

	<i>Код вида деятельности эмитента</i>	<i>Географическая концентрация активов</i>	<i>На 01.01.2016 г. (тыс. руб.)</i>	<i>На 01.01.2015г. (тыс. руб.)</i>
Долговые ценные бумаги кредитных организаций		0	45 633	40 981
АКБ "ФИНПРОМБАНК" (ПАО), срок погашения 02.10.2018 г.	Финансовое посредничество	РФ	41 199	40 981
Банк ГПБ (АО), срок погашения 26.09.2017 г.	Финансовое посредничество	РФ	3 397	0
Банк ГПБ (АО), срок погашения 09.02.2018 г.	Финансовое посредничество	РФ	8	0
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" срок погашения 24.10.2018 г.	Финансовое посредничество	РФ	1027	0
АО "Россельхозбанк" срок погашения 09.02.2018 г.	Финансовое посредничество	РФ	2	0
Долговые ценные бумаги юридических лиц резидентов		0	685	0
Санкт-Петербург Телеком" ОАО срок погашения	Связь	РФ	685	0

05.04.2022				
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости			0	10000
Интервальный паевой инвестиционный хедж-фонд "Н-Факториал 643", без срока	Финансовое посредничество	РФ	8000	0
Интервальный паевой инвестиционный хедж-фонд "Н-Факториал 840", без срока	Финансовое посредничество	РФ	2000	0
Итого финансовых вложений			0	56318
			40	981

5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2016 года у Банка отсутствуют.

6. По состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2016 года Банк не имеет финансовых вложений в ценные бумаги удерживаемые до погашения.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленных в качестве обеспечения третьими сторонами по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2016 года у Банка отсутствуют.

Банком не осуществлялась переклассификация финансовых инструментов из одной категории в другую, изменение первоначальной стоимости текущей справедливой стоимости ценных бумаг путем создания резервов на возможные потери не осуществлялось.

7. Требование по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2015 года составляло 1 696 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2016 года 2 368 тыс. руб.

8. Отложенный налоговый актив по состоянию на 01 января 2015 года 37 тыс. руб., на 01 января 2016 года - 20 тыс. руб.

9. Основные средства и нематериальные активы и материальные запасы.

АКТИВЫ	на 01.01.2016 г. (тыс. руб.)	на 01.01.2015 г. (тыс. руб.)
Основные средства, в том числе	6 621	3 735
Здания и сооружения	-	-
Банковское оборудование и техника	6 621	3 735
Нематериальные активы	-	-
Материальные запасы	807	909
Итого:	7 428	4 644
Амортизация по основным средствам	(3 766)	(2 195)
Основные средства и нематериальные активы за вычетом амортизации	3 662	2 449

Ограничения прав собственности на основные средства у Банка отсутствуют. Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности у Банка отсутствуют. Банк не передавал основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств. Фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств у Банка нет.

Переоценка основных средств в Банке не производилось. Оценки основных средств не-

зависимым заемщиком не производилось. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

10. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в разрезе видов активов и видов валют, представлены в таблице в тыс. руб.:

АКТИВЫ	на 01.01.2016 г. (тыс. руб.)	на 01.01.2015 г. (тыс. руб.)
Требования по процентам	571	5
Требования по комиссиям РКО	320	222
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	4017	0
Расходы будущих периодов	2 099	3 810
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	10	
Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, в том числе	62	0
в ин. валюте	14	0
в рублях РФ	48	0
Дебиторская задолженность	3463	122
Прочее	7	0
Итого прочие активы, в том числе	10549	4 159
погашение которых ожидается в период превышающий 12 месяцев	0	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	698	287
Итого после вычета резерва на возможные потери	9 851	3 872

11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2016 года не привлекались.

12. Средства кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	121	0
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	0	0
Итого средства кредитных организаций	121	0

13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Ниже представлена информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
Юридические лица	362715	213 155
<i>в том числе: текущие /расчетные счета</i>	272 715	213 155
<i>срочные депозиты,</i>	90 000	0
<i>Депозиты до востребования</i>	0	
Физические лица и индивидуальные предприниматели	82 950	67 850
<i>в том числе: текущие /расчетные счета</i>	16 249	3 230
<i>срочные депозиты</i>	65 617	63 625
<i>Депозиты до востребования</i>	1 084	995
Средства клиентов	445 665	281 005

Ниже представлена концентрация остатков привлеченных средств клиентов банка по географическому признаку, в тыс.руб.:

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Россия в том числе:	445 665	281 005
<i>Ростов-на-дону</i>	136361	178 382
<i>Москва</i>	169573	102 523
<i>Санкт-Петербург</i>	139 731	100
Итого средства клиентов	445 665	281 005

14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2016 года у Банка отсутствуют.

15. По состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2016 года у Банка не имелись обязательства по векселям.

Договора по привлечению денежных средств в межбанковские кредиты, а также условий по досрочному выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией у Банка не имеется.

Просроченная задолженность и реструктуризация долга в отношении неисполненных обязательств у Банка по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2016 года не имеется.

16. Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.01.2015 года отсутствует, на 01.01.2016 года составляет 2 210 тыс. руб.

17. Отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2016 года у Банка отсутствует.

18. **Прочие обязательства. Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств и видов валют представлены в таблице ниже в тыс. руб.**

ПАССИВЫ	на 01.01.2016 г. (тыс. руб.)	на 01.01.2015 г. (тыс. руб.)
Расчеты с бюджетом	1065	255
Расчеты с кредиторами	841	432
Обязательства по уплате процентов	3757	1195
Доходы будущих периодов	227	75
Итого прочие обязательства, в том числе	5 890	1 957
погашение которых ожидается в период превышающий 12 месяцев	0	0

19. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.

	РВП по неиспользованным кредитным линиям	Итого РВП по условным обязательствам кредитного характера
на 01.01.2016	63	63
на 01.01.2015	2	2

20. Средства акционеров (участников).

ПАССИВЫ	на 01.01.2016 г. (тыс. руб.)	на 01.01.2015г. (тыс. руб.)
Средства акционеров (участников)	317 800	200 000

В 2015 году, в соответствии с Решением единственного участника № 4 от 24.03.2015 г. произошло увеличение уставного капитала Банка на 117 800 тыс. руб. до 317 800 тыс.руб. Номинальная стоимость доли 317 800 тыс. руб., оплачено 100 % долей. Долей, принадлежащих Банку нет. Заявлений участников о выходе из Банка нет. Эмиссионного дохода по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2016 нет.

21. Резервный фонд Банка сформирован за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли отчетного года, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налога и других обязательных платежей. Резервный фонд по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2016 года составляет 16 700 и 20 000 тыс. рублей соответственно.

22. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) по состоянию на 01.01.2015 года -184 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 года составила -100 тыс. рублей.

23. Переоценка основных средств в 2014 и 2015 году не проводилась.

24. Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на 01.01.2015 года составила 86 787 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 года составила 96 165 тыс. рублей.

25. Неиспользованная прибыль за отчетный период по состоянию на 01.01.2015 года составляет 12 678 тыс. рублей, прибыль по состоянию на 01.01.2016 года составляет 15 252 тыс. рублей.

26. Внебалансовые обязательства Банка.

По состоянию на 01.01.2015 года безотзывные обязательства Банка представлены в виде неиспользованных лимитов по предоставлению средств под "лимит задолженности" в сумме 12,00 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2016 в сумме 155,00 тыс. рублей

27. По состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2016 г. в отчетности Банка отсутствуют выданные гарантии и поручительства.

28. Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2016 у Банка отсутствуют.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

29. Процентные доходы.

	на	на 01.01.2015г.
--	----	-----------------

	01.01.2016г.	
Процентные доходы, всего, в том числе:	94 330	73 555
От размещения средств в кредитных организациях	39543	20166
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	48345	47921
От вложений в ценные бумаги	6442	5468

Процентные расходы.

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Процентные расходы, всего, в том числе:	6 052	5 782
По привлеченным средствам кредитных организаций	175	64
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5877	5718

Чистые процентные доходы по состоянию на 01.01.2015 года составляют 67 773 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 года составляют 88 278 тыс. рублей.

30. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, в тыс.руб.:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
на 01.01.2014 г.	70 894	128	71 022
Создание	120 327	168	120 495
Восстановление	115 591	8	115 599
на 01.01.2015 г без учета списания	75 630	288	75 918
Списание	-	-	-
на 01.01.2015 г.	75 630	288	75 918
Итого изменение резерва за 2014 год без учета списания ф. 807	4 736	160	4 896
Итого изменение резерва за 2014 год ф. 808	4 736	160	4 896
Создание	331 462	97 728	429 190
Восстановление	335 945	96 003	431 948
на 01.01.2016 г без учета списания	71 147	2 013	73 160
Списание	-	70	70
на 01.01.2016г.	71 147	1 943	73 090
Итого изменение резерва за 2015 год без учета списания ф. 807	- 4 483	1 725	- 2 758
Итого изменение резерва за 2015 год ф. 808	-4 483	1 655	-2 828

31. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2016 года составляют 91 237 тыс.рублей, по состоянию на 01.01.2015 года составляют 63 037 тыс. рублей.

32. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2016 года составляют - 3 тыс.рублей, по состоянию на 01.01.2015 года составляют – 1067 тыс. рублей.

33. Чистые доходы от операций с иностранной валютой по состоянию на 01.01.2016 года составляют 31 439 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2015 года составляют 10 125 тыс. рублей.

34. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.01.2016 года составляют 5 743 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2015 года составляют 960 тыс. рублей.

35. Комиссионные доходы.

	На 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Комиссионные доходы, всего, в том числе:	14 661	4 996
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	389	8
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	8 935	2 755
По другим операциям	5 337	2 233

36. Комиссионные расходы.

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
--	-----------------	-----------------

Комиссионные расходы, всего, в том числе:	2 820	740
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 442	459
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 325	226
Прочее	53	55

37. Прочие операционные доходы.

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Прочие операционные доходы, всего, в том числе:	872	148
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	253	40
От списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	52	-
Прочие операционные доходы	156	-
Другие доходы	411	108

38. Операционные расходы.

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Операционные расходы, всего, в том числе:	117 265	59 472
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	53 994	26 541
Налоги и сборы в виде начислений на заработанную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	15 694	7 577
Другие расходы на содержание персонала	132	190
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 572	630
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	316	209
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные услуги)	1 005	329
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	25 355	12 460
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 370	2 113
Списание стоимости материальных запасов	2 122	1 012
Организационные и управленческие расходы	12 011	7 650
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы		700
Прочее	1 694	61

39. Чистые доходы по состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2015 года составили 140 928 тыс. руб. и 77 299 тыс. руб. соответственно. Прибыль до налогообложения по состоянию на 01.01.2016 года составила 23 663 тыс. руб., на 01.01.2015 года 17 827 тыс. руб. Прибыль после налогообложения составила по состоянию на 01.01.2016 года 15 252 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2015 года 12 678 тыс.руб.

40. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам в тыс.руб.:

Структура расходов по налогам	за 2015 год	за 2014 год
Расходы по налогам без учета налога на прибыль, всего:	3 633	1 268
В том числе:		
Налог на добавленную стоимость	3 548	1 165
Налог на имущество	12	20
Транспортный налог	2	2

Расходы по уплате государственной пошлины	29	56
Плата за загрязнение окружающей среды	42	25
Налог на прибыль	4 778	3 881
Всего:	8 411	5 149

41. В отчетном периоде ставки по налогам не менялись и новые налоги не вводились.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Процедуры в области управления капиталом представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, на постоянной основе и являются частью ее корпоративной культуры.

Оценка капитала включает процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Банк в целях оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. Переход на использование продвинутых методов оценки рисков и планирования капитала будет осуществляться Банком по мере совершенствования процедур управления и одобрения их применения Банком России. При этом в перспективе решения о выборе методов и процедур управления рисками и капиталом будут приниматься Банком самостоятельно исходя из принципа пропорциональности.

Банк осуществляет расчет капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»

Ниже приводится информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

42. Собственные средства Банка по состоянию на 01.01.2015 года составляют 312 246 тыс. рублей, на 01.01.2016 года 447 245 тыс. рублей.

Основной капитал по состоянию на 01.01.2015 года составляет 312 246 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 года 447 245 тыс. рублей.

Дополнительный капитал по состоянию на 01.01.2015 года составляет 0 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 года 0 тыс. рублей.

Источники базового капитала:

№№ Пп	Наименование показателя	на 01.01.2016 г. тыс.руб.	на 01.01.2015 г. тыс.руб.	Прирост+/снижение (-)
1.	Собственные средства (капитал) всего:	447 245	312 246	134 999
2.	Базовый капитал всего	447 245	312 246	134 999
	в том числе			
2.1	Уставный капитал	317 800	200 000	117 800
2.2	Резервный фонд	20 000	16 700	3 300
2.3	Нераспределенная прибыль, всего	109 445	95 546	13 899
	В том числе			

2.3.1	прошлых лет	96 165	86 787	9 378
2.3.2	отчетного года	13 280	8 759	4 521

Прирост собственных средств (капитала) за 2015 год составил 134 999 тыс.руб., в том числе за счет увеличения уставного капитала на 117 800 тыс.руб., за счет нераспределенной прибыли – на 13 899 тыс.руб.

В целях обеспечения текущей и будущей деятельности Банком проводится оценка достаточности капитала посредством контроля кредитного риска, рыночного риска, операционного риска, открытой валютной позиции.

Банк соблюдал требования по поддержанию капитала в размере не менее минимального размера, установленного законодательством РФ.

Выплат в пользу акционеров, признанных в качестве дивидендов, в 2014 и 2015 год Банка не производилось.

Достаточность капитала.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала Банка установлено в размере 5,0 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала Банка установлено в размере 6,0 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка установлено в размере 10,0 процентов.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований и направляет в Банк России соответствующую отчетность.

43. Нормативы достаточности капитала Банка:

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2015г.
Норматив достаточности базового капитала	85,1	66,1
Норматива достаточности основного капитала	85,1	66,1
Норматива достаточности собственных средств (капитала)	85,1	66,1

На протяжении 2015 года Банк выполнял требования к капиталу, случаи невыполнения требований не возникали.

На протяжении 2015 года ООО «ЮРБ» на ежедневной основе выполнял нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2), установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И « Об обязательных нормативах банков».

Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банк на ежедневной основе выполняет нормативы ликвидности.

Минимально допустимое числовое значение норматива мгновенной ликвидности банка установлено в размере 15 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива текущей ликвидности банка установлено в размере 50 процентов.

Максимально допустимое числовое значение норматива долгосрочной ликвидности банка установлено в размере 120 процентов.

В целях регулирования кредитного риска Банк на ежедневной основе выполняет норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, норматив максимального размера крупных кредитных рисков и норматив

совокупной величины риска по инсайдерам Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков установлено в размере 25 процентов.

Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков установлено в размере 800 процентов.

Максимально допустимое числовое значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка установлено в размере 3 процентов.

44. Ниже представлена информация о значениях обязательных нормативов, %:

Наименование норматива	на 01.01.2016 года	на 01.01.2016 года	нормативное значение
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	52,3 %	64,9 %	<=800%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	1,1 %	0,1 %	<=3%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	19,1 %	14,2 %	<=25%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	173,2 %	127,4 %	>=15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	165,6 %	172,9 %	>=50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	6,5 %	39,7 %	<=120%

На 01.01.2016 г. максимальное значение норматива Н6 - 19,1 %, минимальное - 0,0%, на 01.01.2015 г. максимальное значение норматива Н6 - 14.2 % , минимальное - 0,1 %.

Информация о показателе финансового рычага на 01 января 2016 года.

Основной капитал		447 245
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		897 647
Показатель финансового рычага		
Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		49.8

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

45. В отчете о движении денежных средств, в качестве денежных средств и их эквивалентов отражены следующие активы:

(тыс.руб.)

Наименование актива	2015 год	2014 год	2013 год
Наличные денежные средства	65 595	49 824	5 530

Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	73 493	64 118	28 858
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ (кроме активов, по которым существует риск потерь)	33 472	64 606	42
Итого денежных средств и их эквивалентов	172 560	178 548	34 430

В отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность в городах Ростов-на-Дону, Москва, Санкт-Петербург.

V. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночные риски, в частности процентный и валютный риски, операционный риск, стратегический риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

В меньшей степени на Банк оказывает влияние страновой риск по причине незначительного объема операций с нерезидентами и в связи с отсутствием кредитов, предоставленных нерезидентам.

Фондовый риск в Банке отсутствует.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, не соответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску - несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по риску потери деловой репутации - формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.
- по стратегическому риску - недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;

В 2015 году Банк принимал следующие риски:

1. Кредитный риск. При выдаче кредитов проводится изучение финансового состояния и платежеспособности потенциального заемщика с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, а также качества обеспечения возвратности кредита. Размещение денежных средств производится в строгом соответствии с разработанными в Банке процедурами. Практически все ссуды и приравненные к ним задолженности выдаются только

после оформления обеспечения (в основном залог). В ряде случаев, для предотвращения утраты предмета залога, производится страхование предмета залога. Формирование резерва на возможные потери по ссудам так же способствует минимизации кредитного риска.

2. Риск ликвидности минимизируется путем выполнения установленных Банком России нормативов ликвидности (нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности). В целях управления и контроля за ликвидностью разработано и утверждено общим собранием участников Положение о политике по управлению и оценке ликвидности. В соответствии с указанным Положением, помимо расчета и анализа обязательных экономических нормативов ликвидности, ежемесячно проводится анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

3. Процентный риск минимизируется путем управления срочностью активов и пассивов, а также анализа ситуации на рынке. В договорах на привлечение и размещение средств, заключаемых Банком, предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от ситуации, складывающейся на рынке банковских услуг.

4. Рыночный риск минимизируется путем выявления и расчета рыночного риска по инструментам, находящимся в наличии для продажи.

5. 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 служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Банком ведется постоянная работа, направленная на минимизацию операционного риска.

6. Правовой и репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния факторов, таких как, несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов и т.д. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

7. Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Главная цель системы управления и контроля рисков - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка. Система внутреннего контроля Банка направлена на обеспечение такого порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целей при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности.

При оценке кредитного риска Банк руководствуется Кредитной политикой ООО «ЮРБ», утвержденной Общим собранием участников ООО «ЮРБ» (Протокол от 22.12.2008

г. №141).

Кредитная политика применяется для оценки денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами (за исключением сделок с кредитными организациями, небанковскими кредитными организациями и страховыми компаниями), к которым относятся:

- предоставленные ссуды, прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займ;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

По состоянию на 01.01.2015 г.:

Группа активов	Стоимость активов	Активы за вычетом РВП	Коэффициент риска	Сумма, взвешенная с учетом риска
I Группа активов	217 543	217 543	0%	-
II Группа активов	58 400	58 400	20%	11 680
III Группа активов	0	0	50%	0
IV Группа активов	179 218	162 215	100%	162 215
V Группа активов	0	0	150%	0
Итого	455 161	438 158		173 895

Активы с повышенными коэффициентами риска составляют 130 720 тыс.руб. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера составил 0 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2016 г.:

Группа активов	Сумма	Активы за вычетом РВП	Коэффициент риска	Сумма, взвешенная с учетом риска
I Группа активов	492 504	492 504	0%	0

II Группа активов	74 380	74 380	20%	14 876
III Группа активов	0	0	50%	0
IV Группа активов	327 917	273 988	100%	273 988
V Группа активов	10 000	10 000	150%	15 000
Итого	904 801	850 872		303 864

Активы с повышенными коэффициентами риска составляют 11 854 тыс.руб. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера составил 0 тыс.руб.

В таблице ниже представлена информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов, категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П и об объемах и сроках просроченной задолженности на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
													Итого	По категориям качества				
														II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего:	107515	90310	14365	2825	0	15	0	0	0	0	1530	34	1530	560	955	0	15	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего:	262268	13265	132033	111867	0	5103	0	0	0	5103	50316	50316	50381	13238	32040	0	5103	
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего:	52218	113	1450	38517	0	12138	0	0	0	12138	20552	20552	20835	72	8625	0	12138	
Ссудная и приравненная к ней задолженность итого: В том числе:	422001	103688	147848	153209	0	17256	0	0	0	17241	72398	70902	72746	13870	41620	0	17256	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	375746	75113	133483	150192	0	16958	0	0	0	16958	70868	70868	70868	13310	40600	0	16958	

В таблице ниже представлена информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов, категориям качества в соответствии

с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П и об объемах и сроках просроченной задолженности на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													Итого	По категориям качества			
														II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего:	134990	133847	1128	0	0	15	0	0	0	0	43	9	43	28	0	0	15
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего:	229141	0	51988	177153	0	0	0	0	0	0	62973	62973	62973	5808	57165	0	0
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего:	43198																
Ссудная и приравненная к ней задолженность итого: В том числе:	407329																
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	342334																

Ниже в таблице приведена информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности по категориям заемщиков в 2015 году:

№№ пп	АКТИВЫ	Ссудная задолженность, тыс.руб. всего	В том числе, Реструктурированная, тыс.руб.
1.	Средства в кредитных организациях	425 720	0
2.	Ссудная задолженность всего:	300 746	10 653
	В том числе:		
2.1.	Юридические лица	248 811	6 948
2.2.	Физические лица	51 935	3 705
3.	Прочие активы	0	0
	ВСЕГО:	726 466	10 653

Кредитная политика Банка направлена прежде всего на снижения риска невозврата кредита, одним из факторов снижения указанного риска является наличие ликвидного обеспечения по ссудам.

Информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	275 706	142 928	418 634
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	166 764	197 249	364 013
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	11 639	91 410	103 049
<i>Залог товаров в обороте</i>	47 970	0	47 970
<i>Транспортные средства</i>	0	1 350	1 350
<i>Гарантии и поручительства</i>	107 155	104 489	211 644

Информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	314 135	134 503	448 638
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	118 872	140 998	259 870
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	4 572	70 271	74 843
<i>Залог товаров в обороте</i>	10 000	0	10 000
<i>Транспортные средства</i>	0	350	350
<i>Гарантии и поручительства</i>	104 300	70 377	174 677

Банк не корректирует резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму обеспечения в зависимости от его качества. Оценка обеспечения Банком производится независимыми оценщиками или Банком самостоятельно исходя из рыночных цен на имущество, с применением дисконтов и поправочных коэффициентов. Источником информации является издания, а так же данные сети Интернет.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятым Банком Положением по управлению и оценке ликвидности в ООО «ЮРБ», которое является основным документом, регламентирующим порядок управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке.

Банк соблюдает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Мониторинг состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в целях предотвращения нарушения нормативов производится операционным управлением Банка. Определение рациональной потребности в ликвидных средствах осуществляется заместителем Главного бухгалтера совместно с начальником отдела по управлению рисками Банка. Принятие решений по управлению ликвидностью относится к компетенции Правления Банка.

В части управления ликвидностью Банк также контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения по требованиям, отнесенным к I и II категории качества за

вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П, и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П. Активы и обязательства отражаются в Отчете с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов). Суммы наращенных процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов) подлежат отражению в графах Отчета, соответствующих временному периоду их фактического получения (выплаты). При этом величина наращенных процентов по активам корректируется на величину резерва на возможные потери, аналогично резерву на возможные потери по соответствующему активу.

Ниже приводятся сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2016 г.:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	167440	167440	167440	167440	167440	167440	167440	167440	167440	167440
1.1. II категории качества	13093	13093	13093	13093	13093	13093	13093	13093	13093	13093
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	350096	350096	425117	425117	427986	429787	449458	528984	557779	558061
3.1. II категории качества					2862	4655	24304	103809	132583	132809
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	56338	56419	56519	56721	56922	58130	59942	61753	63666	76563
4.1. II категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	4114	4114	4114	4114	4114	4114	4114	4114	4114	4114
6.1. II категории качества	712	712	712	712	712	712	712	712	712	712
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	577988	578069	653190	653392	656462	659471	680954	762291	792999	806178
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	121	121	121	121	121	121	121	121	121	121
9. Средства клиентов, из них:	290841	290841	290841	380874	382514	394663	398355	398918	431793	454506
9.1. вклады физических лиц	16221	16221	16221	16221	17600	29749	33441	34004	66879	89592
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	1226	1226	1226	1226	1226	1226	1226	1226	1226	1226
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	292188	292188	292188	382221	383861	396010	399702	400265	433140	455853

13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией									155	155
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	285800	285881	361002	271171	272601	263461	281252	362026	359704	350170
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	97.8	97.8	123.6	70.9	71.0	66.5	70.4	90.4	83.0	76.8

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2015 г.:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	178548	178548	178548	178548	178548	178548	178548	178548	178548	178548
1.1. II категории качества	759	759	759	759	759	759	759	759	759	759
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	100000	100000	170295	170295	170877	172042	173789	175536	179001	228071
3.1. II категории качества					582	1747	3494	5241	8706	57776
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	40994	41048	41115	41249	41384	42189	43397	44606	45881	59373
4.1. II категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	377	377	377	377	377	377	377	377	377	377
6.1. II категории качества	341	341	341	341	341	341	341	341	341	341
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	319919	319973	390335	390469	391186	393156	396111	399067	403807	466369
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций										
9. Средства клиентов, из них:	217742	218193	218520	220669	224176	226084	230375	230861	238698	289370
9.1. вклады физических лиц	3174	3625	3952	6101	9608	11516	15807	16293	24130	74802
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	87	320	320	320	320	320	320	320	320	320
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	217829	218513	218840	220989	224496	226404	230695	231181	239018	289690
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией										

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	102090	101460	171495	169480	166690	166752	165416	167886	164789	176679
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	46.9	46.4	78.4	76.7	74.3	73.7	71.7	72.6	68.9	61.0
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией									155	155
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	285800	285881	361002	271171	272601	263461	281252	362026	359704	350170
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	97.8	97.8	123.6	70.9	71.0	66.5	70.4	90.4	83.0	76.8

Расчет рыночного риска осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска". Величина рыночного риска по состоянию на 1 января 2016 года – 94 333 тыс. руб. Рыночный риск включает в себя процентный риск в размере 5 572 тыс.руб., и валютный риск в размере 24 685 тыс. руб. На 1 января 2015 года рыночный риск составлял 78 742 тыс. руб. (процентный риск и валютный риск соответственно - 4 918 тыс. руб. и 17 267 тыс. руб.)

Банком рассчитывается операционный риск в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета операционного риска» ежегодно, в сроки, предусмотренные указанным положением. Банк осуществляет ежемесячный мониторинг операционного риска в соответствии с Положением ООО «ЮРБ» «Об организации управления операционным риском», утвержденным Общим собранием участников ООО «ЮРБ» (Протокол от 13.01.2012 г. № 1\1).

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Величина операционного риска на 1 января 2016 года, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета операционного риска» составляет 8 753 тыс.руб. В целях расчета операционного риска Банком использовались чистые процентные и непроцентные доходы за 2015 год в сумме 51 877 тыс.руб. и 6 474 тыс.руб. соответственно. Величина операционного риска на 1 января 2015 года составляла 7 120 тыс.руб. В целях расчета операционного риска Банком использовались чистые процентные и непроцентные доходы за 2014 год в сумме 44 142 тыс.руб. и 3 326 тыс.руб. соответственно.

В 2015 году Банк проводил операции со связанными сторонами, но объемы указанных операций не превышали пять процентов соответствующих статей баланса. По состоянию на 1 января 2016 учтены кредиты связанным сторонам в размере 6 200 тыс. руб., в том числе:

- 200,0 тыс. руб., выданные члену правления ООО «ЮРБ» Соболевской Е.В.;
- 6 000 тыс. руб. выданные председателю совета директоров ООО «ЮРБ»

Ковригину В.В.

Доходы Банка за 2015 год по операциям со связанными сторонами составили 535,4 тыс.руб.

Информация о системе оплаты труда.

Система оплаты труда в Банке регламентирована Положением «О системе оплаты труда и премировании работников ООО «ЮРБ», утвержденным Советом директоров ООО «ЮРБ» (Протокол от 12 января 2015 № 1).

Положением устанавливается повременно-премиальная система оплаты труда, если трудовым договором с персоналом не предусмотрено иное. Повременная система оплаты труда предусматривает, что величина заработной платы персонала зависит от фактически отработанного ими времени, учет которого ведется Банком в соответствии с документами учета рабочего времени (табелями). Для отдельных категорий персонала Правилами внутреннего трудового распорядка Банка и трудовым договором может устанавливаться ненормированный рабочий день либо работа в режиме гибкого графика рабочего времени.

Система материальной мотивации предполагает выплату персоналу дополнительно к заработной плате материального поощрения за надлежащее выполнение трудовых функций при соблюдении персоналом условий выплаты материальной мотивации в виде регулярных и/или единовременных (разовых) премий в зависимости от характера принимаемых им рисков.

Исчисление материальной мотивации (премий) может производиться не реже одного раза в квартал, после рассмотрения Советом директоров Банка итогов выполнения промежуточных планов развития и Стратегии развития Банка на текущий год. Указанным Положением предусмотрены условия, при которых производится начисление и выплата премий персоналу Банка.

Целью системы оплаты труда является обеспечение финансовой устойчивости Банка. В качестве ключевых показателей системы оплаты труда работников принимаются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате действий этих работников.

Специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в Банке не создавался.

Независимые оценки системы оплаты труда не проводились.

Система оплаты труда ООО «ЮРБ» применяется в целом по Банку: в головном офисе в Ростове-на-Дону, в филиале «Московский», в филиале «Санкт-Петербургский».

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Категория работников
Председатель правления
Члены правления Банка
Управление активных операций

Отдел валютных операций
Юридическое управление

При расчете нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, применяются понижающие коэффициенты в зависимости от качества активов, прибыльности активов, отсутствия работника на рабочем месте, выслуги лет.

В 2015 году Совет директоров пересматривал систему оплаты труда: Положение «О системе оплаты труда и премировании работников ООО «ЮРБ» утверждено Советом директоров ООО «ЮРБ» 12 января 2015 года (Протокол № 1).

Информация о работниках подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками:

Категория работников	Численность на 01.01.16
Отдел финансового мониторинга (начальник отдела)	1
Служба внутреннего аудита (начальник отдела)	1
Служба внутреннего контроля (начальник отдела)	1
Отдел управления рисками (начальник отдела).	1

При расчете нефиксированной части оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, применяются понижающие коэффициенты в зависимости от качества активов, применения к Банку санкций со стороны надзорных органов, выслуги лет.

В 2015 году членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, выплачена фиксированная часть вознаграждения в размере 6 576 тыс. руб., нефиксированная часть вознаграждения составила 616 тыс. руб. В 2014 году нефиксированная часть вознаграждения не выплачивалась.

	Объем (тыс. руб)	Количество
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	616	11
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	0	0
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0
Количество и общий размер выходных пособий	0	0
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	0	0
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.	0	0
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	0	0

Информация о расходах на содержание персонала в тыс.руб. представлена в таблице:

	за 2015 год	за 2014 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	53 994	26 541
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	15 694	7 577
Прочие расходы на содержание персонала	132	190
Расходы на персонал	69 820	34 308

В 2014 году исследования и разработки в Банке не производились. Также Банк не производил реструктуризации деятельности, выбытия инвестиций, прекращения деятельности, а также урегулирования судебных разбирательств.

По состоянию на 1 января 2015 года среднесписочная численность персонала Банка составляет 85 человек, в том числе численность управленческого персонала 15 человек.

По состоянию на 1 января 2016 года среднесписочная численность персонала Банка составляет 149 человек, в том числе численность управленческого персонала 20 человек.

Раскрытие годовой отчетности и пояснительной информации

Данная пояснительная информация к годовой отчетности подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является составной частью годовой отчетности Банка.

На основании Главы 3 Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая отчетность за 2015 год, включающая все формы отчетности, пояснительную информацию и аудиторское заключение по представленной годовой отчетности, размещается на сайте КБ «ЮРБ» (ООО) по адресу www.urb.ru.

Годовая отчетность будет утверждена единственным участником Банка 29 апреля 2015 года.

Председатель правления

Зам. Главного бухгалтера
28 апреля 2015 года



И.М. Когаков

Н.П. Боровиченко