



Южный
Региональный
Банк

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Южный региональный банк»
за 1-е полугодие 2017 года**

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 «ЮРБ»	
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 «ЮРБ»	
Сведения о Председателе Правления	Когаков Игорь Михайлович: вступил в должность 01.05.2015г., срок полномочий 5 лет (долями не владеет).

Правление ООО «ЮРБ»	
Состав Правления	- Когаков Игорь Михайлович - Щербакова Евгения Сергеевна - Боровиченко Наталья Петровна - Соболевская Елена Владимировна
Сведения о долях, принадлежащих членам Правления	-Члены Правления долями не владеют.

Отчётный период – 1-е полугодие 2017 года с 01 января по 30 июня 2017 года включительно.

ООО «ЮРБ» предоставляет промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1-е полугодие 2017 год, в тысячах рублей в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации и Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», в следующем объеме:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2 квартал 2017 года;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2 квартал 2017 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" на 1 июля 2017 года;
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага и (публикуемая форма) на 1 июля 2017 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 июля 2017 года;
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2017 года.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2017 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.07.2017 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 Лицензий 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 07.04.2015 года, 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 во 2 квартале 2017 года, 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 июля 2017 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 «Рошаль» Филиала «Московский» ООО «ЮРБ»;
- Дополнительный офис «Олимпийский» Филиала «Московский» ООО «ЮРБ»;
- Дополнительный офис «Ярославский» Филиала «Московский» ООО «ЮРБ»;
- ОКВКУ № 1 Филиала «Московский» ООО «ЮРБ»;

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

В отчетном периоде 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.

В Учетную политику на 2017 год внесены изменения в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

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.

Собственные средства Банка по состоянию на 01.07.2017 года составляют 408 376 тыс. рублей, на 01.01.2017 года 448 135 тыс. рублей.

Основной капитал по состоянию на 01.07.2017 года составляет 408 376 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года 447 245 тыс. рублей.

Дополнительный капитал по состоянию на 01.07.2017 года отсутствует, по состоянию на 01.01.2017 года 1 177 тыс. рублей.

Ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала на 01.07.2017г.:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	317 800	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	317 800	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	317 800
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	159 831	X	X	X

2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	0
2.2.1		X	X	Субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные акты и материальные запасы", всего, в том числе:	10	7 619	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, всего, из них:	X	1950	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр.5.1 формата)	X	0	"Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (стр.5.1 формата)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (стр. 5.2 формата)	X	1950	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (стр. 5.2 формата)	9	1560
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	390	"Нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	390
4	Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2015	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (стр. 3.1.1 формата)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие нематериальные активы (стр. 3.1.2 формата)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)" подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	517 420	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные инвестиции в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций"	55	0

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 отчетном периоде Банк не производил.

Достаточность капитала.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала Банка установлено в размере 4,5 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 8,0 процентов.

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

Нормативы достаточности капитала Банка:

	на 01.07.2017г.	на 01.01.2017г.
--	-----------------	-----------------

Норматив достаточности базового капитала	62,6660	84,6066
Норматива достаточности основного капитала	62,6660	84,6066
Норматива достаточности собственных средств (капитала)	62,6660	84,8294

На протяжении отчетного периода Банк выполнял требования к капиталу, случаи невыполнения требований не возникали.

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.

Ниже представлена информация о значениях обязательных нормативов ,%:

Наименование норматива	на 01.07.2017 года	на 01.01.2017 года	нормативное значение
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	74,05	44,2	<=800
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0,02	1,1	<=3
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	13,2	12,4	<=25
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	10,27	6,3	<=20
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	217,4	162,3	>=15
Норматив текущей ликвидности (Н3)	205,2	175,2	>=50
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	3,0	12,2	<=120

Информация о показателе финансового рычага на 01 июля 2017 и на 01 января 2017 года.

	на 01.07.2017 года	на 01.01.2017 года
Основной капитал	408 376	446 958
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага:	577 897	881 336
Показатель финансового рычага		
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	70,7	50,7

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

Банк в своей деятельности использует все имеющиеся у него возможности для достижения целей по увеличению доходности, при этом постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности.

Основной целью Банка в управлении рисками является обеспечение устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения поставленных результатов, в т.ч. за счет выполнения следующих задач:

- обеспечение максимальной сохранности собственных средств Банка, вкладчиков и кредиторов при минимизации отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов рисков;
- увеличение доходных показателей Банка, с учетом имеющихся рисков, с целью достижения запланированных показателей;
- выполнение требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала Банка.

Система управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки значимых для банка рисков, воздействие на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроль процесса управления значимыми рисками.

В целях эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- функционирует система управленческой отчетности, направляемой органам управления, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними;
- существует система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка в отношении реализации основных принципов управления рисками. Указанные функции определены в уставе, внутренних документах, положениях об органах управления;
- на постоянной основе проводится стресс-тестирование в целях всесторонней оценки значимых рисков и тестирования устойчивости Банка;
- функционирует независимое подразделение по управлению банковскими рисками – Отдел управления рисками (ОУР), ответственный за управление кредитным, рыночным,

процентным, валютным, операционным (включая правовой), стратегическим рисками, риском потери деловой репутации, риском потери ликвидности;

- функционирует отдельное независимое подразделение банка - Служба внутреннего контроля (СВК), ответственная за выявление и управление комплаенс-риском;
- функционирует отдельное независимое подразделение банка - Служба внутреннего аудита (СВА), ответственная за оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, и оценку эффективности методов оценки рисков, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, и осуществление валидации моделей количественной оценки рисков.

В Банке сформирована следующая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками:

- совет директоров – осуществляет общес. руководство деятельностью Банка;
- правление Банка – исполнительный орган, который отвечает за работу Банка и исполнение решений совета директоров;
- Кредитный комитет – реализует принципы управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд;
- Отдел управления рисками – является профильным подразделением, осуществляет разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование системы риск менеджмента.

Банк осуществляет управление рисками на основе постоянного процесса определения количественной и качественной оценки, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

Основными процедурами управления рисками являются:

- Идентификация риска. Внутренними документами Банка определены основные виды рисков, причины возникновения, перечень операций, подверженных данному виду риска;
- Оценка риска и минимизация;
- Мониторинг рисков. Банком на постоянной основе осуществляется мониторинг принятых рисков. Результаты мониторинга отражаются в отчетности Банка;
- Контроль уровня риска. Банком на постоянной основе осуществляется контроль установленных лимитов, предельных значений значимых видов рисков.

При осуществлении Банком своей деятельности возникают риски, большинство из которых являются значимыми и подлежат оценке.

Во 2 квартале 2017 году Банк принимал следующие риски:

1. Кредитный риск - риск, возникающим в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.
2. Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности банка финансировать свою деятельность, обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.
3. Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.
4. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления банка, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий (в соответствии с требованиями Указаний 3624-У частью операционного риска является правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок

при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Банком ведется постоянная работа, направленная на минимизацию операционного риска.

5. Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

6. Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банк и ее способности продолжать свою деятельность.

7. Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

8. Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов

Значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, процентный риск, операционный риск (включая правовой риск) и риск концентрации.

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

В целях мониторинга (контроля) за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые уровни рисков и систему лимитов, исходя из установленной склонности к риску, а также процедуры контроля за их соблюдением.

Не реже одного раза в квартал Отделом управления рисками проводится стресс-тестирование значимых рисков.

На ежемесячной основе формируются отчеты об уровне риска ликвидности, рыночного риска. Отчеты об уровне операционного риска, риска потери деловой репутации, процентного риска и кредитного риска формируются ежеквартально. Полученные результаты доводятся в установленном порядке до коллегиальных органов.

Кредитный риск. В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком. Анализом кредитного риска в Банке занимаются Отдел кредитных операций и Отдел управления рисками.

В процессе управления кредитным риском участвуют следующие органы управления и подразделения Банка: совет директоров Банка, правление Банка, Кредитный комитет, Отдел управления рисками, Управление активных операций, Отдел бухгалтерского учета и отчетности, СВК.

Субъектами, осуществляющими контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском, являются совет директоров, правление, председатель правления, Кредитный комитет, Отдел управления рисками и Служба внутреннего аудита.

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.

При оценке кредитного риска Банк руководствуется Кредитной политикой ООО «ЮРБ», утвержденной Общим собранием участников ООО «ЮРБ» (Протокол от 22.12.2008 г. №141) с учетом внесенных изменений и дополнений. Кроме того, совет директоров ООО «ЮРБ» Протоколом от 09.01.2017 № 1 утвердил Положение по управлению кредитным риском в ООО «ЮРБ».

С целью минимизации кредитных рисков Положением определены методы регулирования риска кредитного портфеля: диверсификация, концентрация, лимитирование, резервирование. Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту интересов вкладчиков, кредиторов и участников Банка, одновременно повышая надежность Банка. Согласно Положению № 254-П резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности создается под задолженность, не являющуюся стандартной. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов Банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

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 займа;
- 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 01.07.2017 г.:

Группа активов	Сумма	Активы за вычетом РВП	Коэффициент риска	Сумма, взвешенная с учетом риска
I Группа активов	168588	168588	0%	0
II Группа активов	4228	4015	20%	803
III Группа активов	0	0	50%	0
IV Группа активов	429599	380914	100%	380914
V Группа активов	0	0	150%	0
Итого	602415	553517		381717

Активы с повышенными коэффициентами риска составляют 9833 тыс. руб. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера составил 0 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 г.:

Группа активов	Стоимость активов	Активы за вычетом РВП	Коэффициент риска	Сумма, взвешенная с учетом риска
I Группа активов	504 924	504 924	0%	0
II Группа активов	22 406	22 143	20%	4 363
III Группа активов	0	0	50%	0
IV Группа активов	331 331	299 539	100%	299 539
V Группа активов	0	0	150%	0
Итого	858 661	826 606		303 902

Активы с повышенными коэффициентами риска составляют 21 082 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 01.07.2017 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					
													По категориям качества					Итого
Требования к кредитным организациям, всего:	34596	26218	8094	0	0	284	0	0	0	0	399	230	399	115	0	0	0	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего:	384385	2933	315527	55323	5000	5402	0	0	5103	0	50923	45728	45728	25928	11848	2550	0	5402
Предоставленные физическим лицам (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего:	21548	450	280	13389	5994	1435	2638	0	6193	1355	8154	3636	3644	14	1201	994	0	1435
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	440529	29601	323901	68912	10994	7121	2638	0	6193	6458	65546	49594	49771	26057	13049	3544	0	7121
Суды, судопроизводство и прочие требования к ипотечной задолженности	420412	14011	320740	68027	10994	6640	2600	0	5993	6458	64657	48874	48874	25973	12717	3544	0	6640

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 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Состав активов	Категория качества						Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
	Сумма требования	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	Итого	Фактически сформированный			
		II	III	IV	V	II	III	IV	V								
Требования к кредитным организациям, всего:	75904	75666	13	6	0	279	0	0	0	0	282	175	282	1	2	0	279
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего:	277599	12916	220975	36601	0	7107	0	1822	5103	31928	31387	31436	31928	15763	8566	0	7107
Предоставлены с физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего:	29716	416	292	26233	1040	1735	0	0	1655	8294	8204	8204	8294	10	5509	1040	1735
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	383279	88998	221280	62840	1040	9121	0	1822	6758	40504	39856	40012	40504	15774	14077	1040	9121
Ссуды, ссудные и управленческие займы	353593	63665	217341	62834	1040	8713	0	1773	6758	39689	39148	39148	39689	15320	14075	1040	8713

Ниже в таблице приведена информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности по категориям заемщиков на 01.07.2017 г.:

№№ пп	АКТИВЫ	Ссудная задолженность, тыс.руб. всего	В том числе, Реструктурированная, тыс.руб.
1.	Средства в кредитных организациях	145610	0
2.	Ссудная задолженность всего:	401620	11 123
	В том числе:		
2.1.	Юридические лица	380410	10 103
2.2.	Физические лица	21 210	1 020
3.	Прочие активы	182	0
	ВСЕГО:	547412	11 123

Ниже в таблице приведена информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности по категориям заемщиков на 01.01.2017 г.:

№№ пп	АКТИВЫ	Ссудная задолженность, тыс.руб. всего	В том числе, Реструктурированная, тыс.руб.
1.	Средства в кредитных организациях	446 249	0
2.	Ссудная задолженность всего:	302 344	10 653
	В том числе:		
2.1.	Юридические лица	272 708	6 948
2.2.	Физические лица	29 636	3 705
3.	Прочие активы	0	0
	ВСЕГО:	748 593	10 653

Кредитная политика Банка направлена прежде всего на снижение 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 01.07.2017 г., в тыс. руб.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение I категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва	155 829	86 233	242 062

на возможные потери			
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	426 263	12 171	438 434
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	123 696	8 840	132 536
<i>Залог товаров в обороте</i>	204 895	0	204 896
<i>Транспортные средства</i>	0	2 600	2 600
<i>Права требования</i>	91016	0	91016
<i>Гарантии и поручительства</i>	6 655	731	7 386

Информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 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	51393	0	51 393
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	315 473	114 133	443117
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	196 718	95873	292 591
<i>Залог товаров в обороте</i>	118 755	0	118 755
<i>Транспортные средства</i>	0	5058	5058
Имущество	0	13202	13202
Гарантии и поручительства	12 779	732	13 511

Банк производит корректировку резерва 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.

Сведения об обремененных и не обремененных активах на 01.07.2017г.

тыс. рублей

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	607 140	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6 378	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	6 378	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	14 267	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	124 255	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	348 240	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	17 796	0
8	Основные средства	0	0	4 583	0
9	Прочие активы	0	0	12694	0

В отчетном периоде банком не проводились сделки по уступке прав требования. По состоянию на 01.07.2017г. у банка отсутствуют намерения в отношении заключения сделок по уступке прав требования.

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.

В 1 квартале 2017 года Банком утверждено новое «Положение по управлению и оценке риска потери ликвидности в ООО «ЮРБ», включающее в себя «План мероприятий, направленный на восстановление ликвидности».

Банком осуществляется анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России. Расчет нормативов осуществляется Банком на ежедневной основе. С этой целью проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров, принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств. Также Банк осуществляет анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом, определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Общее управление ликвидностью осуществляет правление Банка, ежедневный контроль за состоянием ликвидности осуществляет председатель правления Банка. Минимизируется путем выполнения установленных Банком России нормативов ликвидности (нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности).

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

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 отделом управления рисками Банка. Определение рациональной потребности в ликвидных средствах осуществляется Главным бухгалтером совместно с начальником отдела управления 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 01.07.2017 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:	59789	59789	59789	59789	59789	59789	59789	59789	59789	59789
1.1. II категории качества	2748	2748	2748	2748	2748	2748	2748	2748	2748	2748
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	145560	145560	145560	145560	149474	157357	243370	412736	450171	453406
3.1. II категории качества	4979	4979	4979	4979	8893	16729	102673	271982	309356	312300
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	3502	3502	3502	3502	3502	3502	3502	3502	3502	3502
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	9452	9452	9452	9452	9452	9452	9452	9452	9452	9452

6.1. II категории качества	329	329	329	329	329	329	329	329	329	329
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	218303	218303	218303	218303	222217	230100	316113	485479	522914	526149
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	3555	3555	3555	3555	3555	3555	3555	3555	3555	3555
9. Средства клиентов, из них:	74925	75332	77913	80797	87881	103169	133256	144794	149862	162948
9.1. вклады физических лиц	5840	5840	8828	11712	18796	34084	64171	75709	80777	93863
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	9416	10151	10151	10151	10165	10188	10209	10213	10213	10213
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	87896	89038	91619	94503	101601	116912	147020	158562	163630	176716
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	64	64	64	64	64	64	4498	4498	4498	4498
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7- (ст.12+13))	130343	129201	126620	123736	120552	113124	164595	322419	354786	344935
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	148.3	145.1	138.2	130.9	118.7	96.8	112.0	203.3	216.8	195.2

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2017 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:	139840	139840	139840	139840	139840	139840	139840	139840	139840	139840
1.1. II категории качества	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и привлеченная к ней задолженность, всего, в том числе:	251249	446346	446346	446346	449132	488818	563077	578583	634714	683329
3.1. II категории качества					2786	42451	116686	132157	176250	224565
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	810	810	810	810	810	810	810	810	810	810
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	10354	10354	10354	10354	10354	10354	10354	10354	10354	10354
6.1. II категории качества	3473	3473	3473	3473	3473	3473	3473	3473	3473	3473

7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	402253	597350	597350	597350	600136	639822	714081	729587	785718	834333
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	3118	3118	3118	3118	3118	3118	3118	3118	3118	3118
9. Средства клиентов, из них:	310351	310462	310462	312030	313442	323761	335014	365585	389846	430029
9.1. вклады физических лиц	20218	20316	20316	21884	23296	33615	44868	75439	99713	139883
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	11711	11711	11711	11711	11745	11803	11867	11882	11935	11959
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	325180	325291	325291	326859	328305	338682	349999	380585	404899	445106
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	5237	5237	5237	5237	5237	5237	5237	5237	9570	14570
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7- (ст.12+13))	71836	266822	266822	265254	266594	295903	358845	343765	371249	374657
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	22,1	82,0	82,0	81,2	81,2	87,4	102,5	90,3	91,7	84,2

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, товарных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является недопущение его величины до уровня, при котором появляется риск несоблюдения Банком норматива достаточности капитала.

Расчет рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Рыночный риск представляет следующие виды рисков:

Валютный риск: риск возникновения убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах при совершении конверсионных операций.

Процентный риск: риск возникновения прямых или косвенных убытков у Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние, как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

Фондовый риск: риск возникновения убытков у Банка вследствие изменений котировок долевых ценных бумаг.

Товарный риск: риск возникновения убытков у Банка вследствие изменения цен по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению.

Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» Банк

ежедневно производит расчет величины открытых валютных позиций по каждой валюте и суммарной валютной позиции в порядке, установленном Банком России, осуществляет контроль за величиной открытой валютной позиции.

Величина рыночного риска по состоянию на 1 января 2017 года – 38 438 тыс. руб. Рыночный риск включает в себя фондовый риск в размере 130 тыс. руб. и валютный риск в размере 2 945 тыс. руб. Процентный и товарный риск в составе рыночного на 1 января 2017 года у Банка отсутствовали.

На 1 июля 2017 года рыночный риск составил 40 217 тыс. руб. (валютный риск - 2657 тыс. руб., фондовый – 560 тыс. руб.). Процентный и товарный риск в составе рыночного на 1 июля 2017 года у Банка отсутствовали.

В части управления процентным риском вследствие неблагоприятного для Банка изменения процентных ставок по активам и пассивам проводится оценка уровня процентного и стресс-тест на основе ГЭП анализа инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок на 400 базисных пунктов. В 1 квартале 2017 года Банк утвердил Положение по управлению процентным риском в ООО «ЮРБ», определяет основные принципы управления процентным риском с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

- цели и принципы управления процентным риском с учетом приоритетных направлений деятельности Банка;
- основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) процентного риска;
- основные методы контроля и минимизации процентного риска (принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка).

Операционный риск является одним из наиболее значимых для Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями действующего законодательства, появлением на рынке новых банковских продуктов, усложнением технологических процессов. Операционный риск присущ всем без исключения операциям, осуществляемым Банком, и связан с возможными недостатками в системах и процедурах управления, а также системах поддержки и контроля проводимых операций и оказываемых услуг.

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 Советом директоров ООО «ЮРБ» (Протокол от 11.01.2016 года № 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 2017 года, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета операционного риска» составляет 13 494 тыс. руб. В целях расчета операционного риска Банком использовались чистые процентные и непроцентные доходы за 2016 год в сумме 67 702 тыс. руб. и 22 257 тыс.руб. соответственно. Величина операционного риска на 1 января 2016 года составляла 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.

Информация об управлении капиталом

В соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У в Банке утверждена Стратегия управления рисками и капиталом в банке, которая представляет собой комплект документов, который состоит из перечисленных ниже документов:

- Стратегия управления рисками и капиталом ООО «ЮРБ»
- Методика идентификации значимых рисков в ООО «ЮРБ».
- Методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков в ООО «ЮРБ».

Для оценки количественных показателей Банк использует показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", Инструкцией Банка России N 139-И.

В отношении кредитного, рыночного, операционного рисков принимаются только количественные методы определения потребности в капитале:

- для кредитного риска - отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям;
- для рыночного риска - чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок; величины капитала, необходимого для покрытия валютного, фондового, процентного рисков;
- для операционного риска - максимальный размер возможных потерь прибыли при проведении банковских операций и других сделок в результате нарушения служащими банка и (или) иными лицами предусмотренных внутренних процедур.

В отношении стратегического, риска ликвидности, процентного риска, риска потери деловой репутации и риска концентрации количественные показатели достаточности капитала не определяются, а устанавливается определенный процент от капитала для их покрытия при признании их значимыми.

Отделом управления рисками в соответствии с требованиями Указания Банка России 3624-У и «Методики идентификации значимых рисков в ООО «ЮРБ» проведена оценка присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости.

Банк на постоянной основе признает значимыми следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск и риск потери ликвидности.

На основании рассчитанных факторов значимости, значимыми на 2017 год признаются также следующие риски:

- процентный риск (фактор - отношение величины процентного риска, рассчитанной в

соответствии с формой отчетности 0409127, при одновременном сдвиге на ± 400 б. п. к базовому капиталу составляет более 5%);

- операционный риск (фактор – показатель Д, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 346-П, в течение трех предшествующих лет превысил 140 млн. руб.);

- риск концентрации (фактор - отношение суммы "крупных" (более 5% капитала банка) кредитов к общему объему кредитного портфеля более 50%).

Планирование величины капитала Банка происходит на этапе формирования финансовых планов при стратегическом планировании.

На основании качественных и количественных показателей рисков Банк определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые уровни рисков и целевую структуру рисков банка.

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». Положение определяет основные принципы и устанавливает систему оплаты труда кредитной организации. Действие настоящего Положения распространяется на всех работников Банка, его обособленных/структурных подразделений в период действия заключенного с ними трудового договора. 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:

на 01.07.2017 г.

Категория работников	Численность на 01.07.2017 года	Общий объем выплат в I полугодии 2017 года фиксированная часть, тыс. руб,	Общий объем выплат в I полугодии 2017 года нефиксированная часть, тыс. руб,
Председатель правления	1	551,00	40,00
Члены Правления	4	1658,94	105,60
Начальник операционного управления/отдела	1	301,80	40,00
Юридическое управление/юридический отдел	1	315,44	40,00
Начальник отдела валютных операций	1	319,69	40,00
Начальник управления активных операций	1	329,68	40,00
Начальник отдела кассовых операций	1	270,00	17,50
Всего	10	3745,55	323,10

Банком обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление

рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В соответствии с Положением о системе оплаты труда и премировании работников ООО «ЮРБ» фиксированная часть оплаты труда, выплачиваемая работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 70 процентов в общем объеме вознаграждений. При этом ежемесячно анализируется качество выполнения работниками Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Отдела управления рисками своих задач, возложенных на них внутренними документами Банка, путем оценки качественных показателей деятельности Банка за соответствующий период. 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.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками на 01.07.2017 г:

Категория работников	Численность на 01.07.2017 года	Общий объем выплат в I полугодии 2017 года фиксированная часть, тыс. руб.	Общий объем выплат в I полугодии 2017 года нефиксированная часть, тыс. руб.
Начальник отдела финансового мониторинга	1	303,13	35,00
Начальник СВА	1	295,00	15,00
Начальник Отдела Управления рисками	1	294,51	40,00
Начальник СВК	1	315,91	40,00
Итого	4	1208,55	130,00

Фонд оплаты труда формируется исходя из необходимой штатной численности с учетом специфики деятельности подразделений. При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий.

Внутренними нормативными актами Банка регламентированы все используемые в Банке формы и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда.

В рамках системы оплаты труда структура совокупного вознаграждения состоит из:

- фиксированной (постоянной) части (оклады, доплаты и надбавки компенсационного и стимулирующего характера);
- нефиксированной (переменной) части (компенсационные, стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников).

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

	За 1 полугодие 2017 года	За 2016 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	32500	72 192
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	9784	21 491
Прочие расходы на содержание персонала	225	310
Расходы на персонал	42 509	93 993

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2017	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	183	26
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 856	755
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 855	755

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2017 года размещается на сайте ООО «ЮРБ» по адресу www.urb.ru.

Председатель правления

И.М. Когаков

Главный бухгалтер

Е.С. Щербакова

10 августа 2017 года

