



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 2016 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 «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 с 12.12.2016г. - Боровиченко Наталья Петровна - Соболевская Елена Владимировна - Барков Константин Юрьевич - Гусакова Елена Николаевна по 18.08.2016г.включительно
Сведения о долях, принадлежащих членам Правления	-Члены Правления долями не владеют.

Отчётный период – календарный год с 01 января по 31 декабря 2016 года включительно.

ООО «ЮРБ» предоставляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2016 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 2017 года;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" на 1 января 2017 года;
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага и (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- Пояснительная информация к годовой отчетности за 2016 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 2016 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.01.2017 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 в 2016 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 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 «Гринвуд» Филиала «Московский» ООО «ЮРБ»;
- Дополнительный офис «Рошаль» Филиала «Московский» ООО «ЮРБ»;
- Дополнительный офис «Серпуховский» Филиала «Московский» ООО «ЮРБ»;

В 2016 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 2016 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. Совершенствование системы внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В течение 2016 года Банк выполнял все требования по экономическим нормативам, установленные Центральным банком Российской Федерации и за 2016 год не допустил ни одного их нарушения.

По состоянию на 01.01.2017 года финансовое состояние Банка характеризуется устойчивостью основных показателей его деятельности.

Финансовым результатом деятельности Банка за 2016 год является прибыль, которая по данным бухгалтерского учета, составила 1 667 тыс. рублей (за 2015 год – прибыль 15 252 тыс. руб.).

Собственные средства Банка по состоянию на 01.01.2017 года составили 448 135 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 2016 года не принимались. Решение о

распределении прибыли за 2016 год будет принято Единственным участником Банка 28 апреля 2017 года.

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

В 2016 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 сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- Принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других субъектов хозяйственной деятельности.

- Принцип непрерывности деятельности, 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 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 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 политики:

- 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 "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее - Положение №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 Центральном банке Российской Федерации, 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.

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 № 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 2016 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 2016 год,

- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец 2016года,

- отражение доходов и расходов, относящихся к 2016 году.

В период составления годовой отчетности за 2016 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 принимались, 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 2016 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 2016 год и влияющих на определение финансового результата, после отчетной даты обнаружены 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.

<i>АКТИВЫ</i>	<i>на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)</i>	<i>на 01.01.2016 г. (тыс. руб.)</i>
Наличные денежные средства	54 533	65 595
Корреспондентские счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	61 347	73 493
Денежные средства, всего:	115 880	139 088

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

2. Средства в кредитных организациях.

АКТИВЫ	На 01.01.2017 г. (тыс. руб.)	На 01.01.2016 г. (тыс. руб.)
Средства в кредитных организациях всего, в том числе	23 789	33 472
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, том числе:	23 789	33 472
в кредитных организациях Российской Федерации	23 764	33 472
в кредитных организациях иных стран	25	0

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%.

3. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года у Банка отсутствуют. Оценки активов по справедливой стоимости в 2016 году и 2015 году в Банке не производились.

4. 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 01.01.2017 г. (тыс. руб.)	на 01.01.2016 г. (тыс. руб.)
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:	748 593	726 466
в том числе		
Банк России	395 000	350 000
Кредитные организации	5 029	75 000
Юридические лица	272 526	248 811
Физические лица	29 636	51 935
Прочие размещенные средства	46 402	720
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности	(39 148)	(70 827)
Чистая ссудная задолженность	709 445	655 639

Средства в Банке России представляют собой размещенный депозит в размере 395 000 тыс. руб., (на 01.01.2016-350 000 тыс. руб.)

Прочие размещенные средства на 01.01.2017 г. в размере 46 402 тыс. руб.

представляют собой денежные средства на ММВБ (46 220 тыс. руб.) и обеспечительный депозит за аренду помещения (182 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2016г. прочие размещенные средства представляют собой обеспечительные средства для расчетов с платежными картами международной платежной системы «Master Card» в размере 720 тыс. руб.

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

№	Наименование показателя	На 01.01.2017 г. тыс. руб.	На 01.01.2016 г. тыс. руб.
1.	Кредитные организации	446 249	425 720
2.	Кредиты юр. лицам всего, в т.ч. по видам деятельности:	272 526	248 811
2.1	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	76 301	156 845
2.2	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	62 000	0
2.3	обработка древесины и производство изделий из дерева	35 000	0
2.4	прочие виды деятельности	55 463	26 103
3	Прочие размещенные средства (обеспечительный платеж)	182	0
4	Кредиты физ.лицам всего, в т.ч. по видам:	29 636	51 935
4.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	0	0
4.2	иные потребительские кредиты	29 636	51 935
5	Итого задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	748 593	726 466

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

На 01.01.2017 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 2016 г.</i>
Ссуды	4284	490 590	37 617	64 090	86 506	65 506	748 593
Резерв на возможные потери по ссудам							39 148
Ссуды за вычетом резерва							709 445

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

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку, тыс.руб.

	<i>на 01.01.2017г.</i>	<i>на 01.01.2016г.</i>
Россия	748 593	726 466
<i>в том числе:</i>		
<i>Москва</i>	564 013	622 604
<i>Московская область</i>	93 164	6 257
<i>Санкт-Петербург</i>	10 998	36 100
<i>Ростовская область</i>	10 068	7 930
<i>Краснодарский край</i>	-	3 000
<i>Республика Коми</i>	-	50 575
<i>Республика Башкортостан</i>	35 000	-
<i>Республика Карелия</i>	35 000	-
<i>Тюменская область</i>	350	-
Резервы на возможные потери	39 148	70 827
Итого чистая ссудная задолженность	709 445	655 639

5. 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 01.01.2017 г. (тыс. руб.)</i>	<i>На 01.01.2016г. (тыс. руб.)</i>
Долговые ценные бумаги кредитных организаций			0	45 633
АКБ "ФИНПРОМБАНК" (ПАО), срок погашения 02.10.2018 г.	Финансовое посредничество	РФ	0	41 199
Банк ГПБ (АО), срок погашения 26.09.2017 г.	Финансовое посредничество	РФ	0	3 397
Банк ГПБ (АО), срок погашения 09.02.2018 г.	Финансовое посредничество	РФ	0	8
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" срок погашения 24.10.2018 г.	Финансовое посредничество	РФ	0	1027
АО "Россельхозбанк" срок погашения 09.02.2018 г.	Финансовое посредничество	РФ	0	2
Долговые ценные бумаги юридических лиц резидентов			0	685
Санкт-Петербург Телеком" ОАО срок погашения 05.04.2022	Связь	РФ	0	685

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости			0	0	10000
Интервальный паевой инвестиционный хедж-фонд "Н-Факториал 643", без срока	Финансовое посредничество	РФ	0		8000
Интервальный паевой инвестиционный хедж-фонд "Н-Факториал 840", без срока	Финансовое посредничество	РФ	0		2000
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
Акции ПАО "Иркутскэнерго" ISIN RU0008960828	Производство электроэнергии	РФ	388		0
Акции ПАО "ДЭК" ISIN RU000A0JP2W1	Производство электроэнергии	РФ	422		0
Итого финансовых вложений			810		56318

6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года у Банка отсутствуют.

7. По состоянию на 01.01.2017 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 01.01.2017 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.

8. Требование по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2017 года составляло 2 577 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2016 года 1 696 тыс. руб.

9. Отложенный налоговый актив по состоянию на 01 января 2017 года 2 252 тыс. руб., на 01 января 2016 года - 20 тыс. руб.

10. Основные средства и нематериальные активы и материальные запасы.

АКТИВЫ	на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)	на 01.01.2016 г. (тыс. руб.)
Основные средства, в том числе	5 720	6 621
Здания и сооружения	-	-
Банковское оборудование и техника	5 720	6 621
Нематериальные активы	3185	-

Материальные запасы	926	807
Итого:	9 831	7 428
Амортизация по основным средствам	(3 529)	(3 766)
Основные средства и нематериальные активы за вычетом амортизации	6 302	3 662

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 независимым оценщиком не производилось. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

11. По состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года в Банке отсутствовали долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

12. Прочие активы

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

АКТИВЫ	на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)	на 01.01.2016 г. (тыс. руб.)
Требования по процентам	146	571
Требования по комиссиям РКО	493	320
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	15 713	4017
Расходы будущих периодов	490	2 099
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	177	10
Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, в том числе	340	62
в ин. валюте	0	14
в рублях РФ	340	48
Дебиторская задолженность	3219	3463
Прочее	2 102	7
Итого прочие активы, в том числе	22 680	10549
погашение которых ожидается в период превышающий 12 месяцев	0	0
Резервы на возможные потери по прочим	1008	698

активам		
Итого после вычета резерва на возможные потери	21 672	9 851

13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года не привлекались.

14. Средства кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	3 118	121
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	0	0
Итого средства кредитных организаций	3 118	121

15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
Юридические лица	280 396	362 715
<i>в том числе: текущие /расчетные счета</i>	280 396	272 715
<i>срочные депозиты,</i>	0	90 000
<i>Депозиты до востребования</i>	0	0
Физические лица и индивидуальные предприниматели	139 007	82 950
<i>в том числе: текущие /расчетные счета</i>	28 905	16 249
<i>срочные депозиты</i>	109 175	65 617
<i>Депозиты до востребования</i>	927	1 084
Средства клиентов	419 403	445 665

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

	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
Россия в том числе:	419 403	445 665
<i>Ростов-на-дону</i>	159 697	136 361
<i>Московская область</i>	20 245	0
<i>Москва</i>	209 179	169 573
<i>Санкт-Петербург</i>	30 282	139 731
Итого средства клиентов	419 403	445 665

16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года у Банка отсутствуют.

17. По состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года Банк не имел обязательств по векселям, не выпускал ценные бумаги, не заключал договоров по привлечению денежных средств, содержащих условия по досрочному исполнению банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению инвестора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком.

Неисполненных обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года не имеет.

18. Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.01.2017 года отсутствует, на 01.01.2016 года составляет 2 210 тыс. руб.

19. Отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года у Банка отсутствует.

20. Прочие обязательства. Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств и видов валют представлены в таблице ниже в тыс. руб.

ПАССИВЫ	на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)	на 01.01.2016 г. (тыс. руб.)
Расчеты с бюджетом	2104	1065
Расчеты с кредиторами	6816	841
Обязательства по уплате процентов	2236	3757
Прочие пассивы	250	227
Итого прочие обязательства, в том числе	11 406	5 890
погашение которых ожидается в период превышающий 12 месяцев	0	0

21. 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 01.01.2017	992	992

22. Средства акционеров (участников).

ПАССИВЫ	на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)	на 01.01.2016 г. (тыс. руб.)
Средства акционеров (участников)	317 800	317 800

В 2015 году в Банке происходило увеличение уставного капитала на 117 800 тыс. рублей. В 2016 году взносы в уставной капитал Банком не производились. Номинальная стоимость доли единственного участника по состоянию на 01.01.2017 года составила 317 800 тыс. руб., оплачено 100 % долей. Долей, принадлежащих Банку нет. Заявлений участников о выходе из Банка нет. Эмиссионного дохода по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 нет.

23. Резервный фонд Банка сформирован за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли отчетного года, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей. Резервный фонд по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года составляет 22 300 и 20 000 тыс. рублей соответственно.

24. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) по состоянию на 01.01.2016 года составила -100 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2017 года - отсутствует.

25. Переоценка основных средств, обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений, инструментов хеджирования в 2017 и 2016 году не проводилась.

26. Вклады в имущество в 2017 и 2016 году не вносились.

27. Нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию на 01.01.2017 года составила 109 117 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 года составила 96 165 тыс. рублей.

28. Неиспользованная прибыль за отчетный период по состоянию на 01.01.2017 года составляет 1 667 тыс. рублей, прибыль по состоянию на 01.01.2016 года составляет 15 252 тыс. рублей.

29. Внебалансовые обязательства Банка.

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 года безотзывные обязательства Банка представлены в виде неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде овердрафт" и "под лимит задолженности" и составляют 17 700 и 155 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. в отчетности Банка отсутствуют выданные гарантии и поручительства.

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 у Банка отсутствуют.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

30. Процентные доходы.

	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	79 093	94 330
От размещения средств в кредитных организациях	20 907	39 543
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	57 127	48 345
От вложений в ценные бумаги	1 059	6 442

Процентные расходы.

	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
Процентные расходы, всего, в том числе:	6 692	6 052
По привлеченным средствам кредитных организаций	351	175
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6 341	5 877

Чистые процентные доходы по состоянию на 01.01.2017 года составляют 72 401 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 года составляют 88 278 тыс. рублей.

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

	Суды, судная и приравненная к ней задолженность и проценты	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
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
Создание	400 324	385 235	785 559
Восстановление	432 274	384 945	817 219
на 01.01.2017 г без учета списания	39 197	2 233	41 430
Списание	-	-	-
на 01.01.2017г.	39 197	2 233	41 430
Итого изменение резерва за 2016 год без учета списания ф. 807	-31 950	290	-31 660
Итого изменение резерва за 2016 год ф. 808	-31 950	290	-31 660

32. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери за 2016 год составляют 105 774 тыс.рублей, за 2015- 91 237 тыс. рублей.

33. Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами за 2016 год составляют 1 720 тыс. рублей, за 2015 год отсутствовали.

34. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2017 года составляют – 1 969 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 года составляют 3 тыс. рублей.

35. Чистые доходы от операций с иностранной валютой по состоянию на 01.01.2017 года составляют 74 522 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 года составляют 3 тыс. рублей.

36. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты по состоянию на 01.01.2017 года составляют 42 255 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 года составляют – 5 743 тыс. рублей.

37. Доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2016 год составили 81 тыс. руб, за 2015 год – отсутствовали.

38. Комиссионные доходы.

	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Комиссионные доходы, всего,	26 451	14 661
в том числе:		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1790	389
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	11 160	8 935
По другим операциям	13 501	5 337

39. Комиссионные расходы.

	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
Комиссионные расходы, всего,	7 018	2 820
в том числе:		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	416	1 442
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5686	1 325
Прочее	916	53

40. Прочие операционные доходы.

	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
Прочие операционные доходы, всего, в том числе:	4 014	872
По привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	3290	
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	531	253
От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	10	52
Прочие доходы	183	567

41. Операционные расходы.

	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
Операционные расходы, всего, в том числе:	157 169	117 265
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	72 192	53 994
Налоги и сборы в виде начислений на заработанную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	21 491	15 694
Другие расходы на содержание персонала	310	132
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	2 000	1 572
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	42	316
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные услуги)	1 183	1005
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	35 859	25 355
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	5 248	3 370
Списание стоимости материальных запасов	2 980	2 122
Организационные и управленческие расходы	14 347	12 011
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	1070	
Прочее	447	1 694

42. Чистые доходы по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года составили 163 545 тыс. руб. и 140 928 тыс. руб. соответственно. Прибыль до налогообложения по состоянию на 01.01.2017 года составила 6 376 тыс. руб, на 01.01.2016 года 23 663 тыс. руб. Расходы по налогам составили в 2016 году 4 709 тыс. руб, в 2015 году 8 411 тыс. руб. Прибыль за отчетный период по состоянию на 01.01.2017 года 1 667 тыс.руб. Прибыль после налогообложения составила по состоянию на 01.01.2016 года 15 252 тыс. руб. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за 2017 год составил 1 767 тыс. руб.

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

Структура расходов по налогам	за 2016 год	за 2015 год
Расходы по налогам без учета налога на прибыль, всего:	4533	3 633
В том числе:		
Налог на добавленную стоимость	4457	3 548
Налог на имущество	8	20
Транспортный налог	2	2
Расходы по уплате государственной пошлины	55	29
Плата за загрязнение окружающей среды	11	42
Налог на прибыль	176	4 778
Всего:	4 709	8 411

44. 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.

45. **Собственные средства** Банка по состоянию на 01.01.2017 года составляют 448 135 тыс. рублей, на 01.01.2016 года 447 245 тыс. рублей.

Основной капитал по состоянию на 01.01.2017 года составляет 446 958 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 года 447 245 тыс. рублей.

Дополнительный капитал по состоянию на 01.01.2017 года составляет 1 177 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 года 0 тыс. рублей.

Ниже представлено сопоставление данных бухгалтерского баланса и отчета об уровне достаточности капитала:

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	1 177
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	422 521	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	1 177
2.2.1		X	X	Субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные акты и материальные запасы", всего, в том числе:	10	6 302	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, всего, из них:	X	1 355	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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (стр. 5.2 формата)	9	1 355
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	904	"Нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	904
4	Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 252	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	2 252	"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 иные 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	734 044	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

Прирост собственных средств (капитала) за 2016 год составил 890 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 2016 и 2015 году 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.

46. Нормативы достаточности капитала Банка:

	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
Норматив достаточности базового капитала	84,6066	85,1
Норматива достаточности основного капитала	84,6066	85,1
Норматива достаточности собственных средств (капитала)	84,8294	85,1

На протяжении 2016 года Банк выполнял требования к капиталу, случаи невыполнения требований не возникали.

На протяжении 2016 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.

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

Наименование норматива	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016 года	нормативное значение
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	44,2%	52,3 %	<=800%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	1,1%	1,1 %	<=3%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	12,4 %	19,1 %	<=25%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	162,3	173,2 %	>=15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	175,2	165,6 %	>=50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	12,2	6,5 %	<=120%

Информация о показателе финансового рычага на 01 января 2017 и на 01 января 2016 года.

	на 01 января 2017 года	на 01 января 2016 года
Основной капитал	446 958	447 245
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	881 336	897 647
Показатель финансового рычага		
Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	50,7	49.8

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

(тыс.руб.)

Наименование актива	2016год	2015год	2014 год
Наличные денежные средства	54 533	65 595	49 824
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	61 347	73 493	64 118
Корреспондентские счета в кредитных организациях резидентах РФ (кроме активов, по которым существует риск потерь)	23789	33 472	64 606
Итого денежных средств и их эквивалентов	139 669	172 560	178 548

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

49. 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 общее 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.

В 2016 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) его 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. 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.

6. 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, операционный риск (включая правовой риск).

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

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 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.

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.

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).

50. 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 01.01.2017 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.

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 01.01.2017 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:	75964	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	0	1822	5103	31928	31387	31436	15763	8566	0	7107
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего:	29716	416	292	26233	1040	1735	0	0	0	1655	8294	8294	8294	10	5509	1040	1735
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	383279	88998	221280	62840	1040	9121	0	0	1822	6758	40504	39856	40012	15774	14077	1040	9121
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	353593	63665	217341	628934	1040	8713	0	0	1773	6758	39689	39148	39148	15320	14075	1040	8713

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 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:	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	

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

Ниже в таблице приведена информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности по категориям заемщиков на 01.01.2016 г.:

№.№ 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 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 01.01.2017 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	429 606
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>	248 111	95 873	343 984
<i>Залог товаров в обороте</i>	118 755	0	118 755
<i>Транспортные средства</i>	0	5 058	5 058
<i>Имущество</i>	0	13 202	13 202
<i>Гарантии и поручительства</i>	12 779	732	13 511

Информация о видах и стоимости полученного обеспечении 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

В 2016г. Банк производил 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.

Банк намерен проводить дальнейшую диверсификацию кредитного портфеля по отраслевым и региональным признакам, поддерживать адекватный баланс между темпами роста кредитного портфеля, его доходностью и уровнем кредитного риска.

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.

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. Определение рациональной потребности в ликвидных средствах осуществляется главным бухгалтером 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 01.01.2017 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. П категории качества	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	251249	446346	446346	446346	449132	488818	563077	578583	634714	683329
3.1. П 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. П категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1. П категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	10354	10354	10354	10354	10354	10354	10354	10354	10354	10354
6.1. П 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										
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

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. П 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. П 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. П категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1. П категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	4114	4114	4114	4114	4114	4114	4114	4114	4114	4114
6.1. П 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

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 14.11.2007 г. №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации» 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 – 38 427 тыс. руб. Рыночный риск включает в себя фондовый риск в размере 129,56 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 января 2016 года рыночный риск составлял 94 333 тыс. руб. (процентный риск и валютный риск соответственно - 5 572 тыс. руб. и 1974 тыс. руб., фондовый – отсутствовал)

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.

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 операциях со связанными сторонами. Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года

По состоянию на 01.01.2017 года

	Связанные лица (юридические лица)	Связанные лица (физические лица)	Итого остаток по операциям со связанными сторонами
Ссудная задолженность, в т.ч. просроченная	29 724	6085	35 809
просроченная задолженность	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	6242	1278	7520
Условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии)	1276	0	1276

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	268	0	268
Обеспечение: Автотранспорт		1450	1450

Процентные доходы Банка от операций за 2016 год по операциям со связанными сторонами составили 854,7 тыс. руб. Остатки на счетах клиентов 32 433 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016 года

	Связанные лица (юридические лица)	Связанные лица (физические лица)	Итого остаток по операциям со связанными сторонами
Ссудная задолженность, в т.ч.	0	6200	6200
просроченная задолженность	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	1302	1302
Обеспечение: Автотранспорт		1450	1450

Процентные доходы Банка от операций за 2015 год по операциям со связанными сторонами составили 535,4 тыс. руб. Остатки на счетах клиентов 637 тыс. руб.

51.Информация о системе оплаты труда.

Система оплаты труда сотрудников Банка формируется с целью:

- управления эффективностью труда работников Банка;
- привлечения, удержания и мотивации работников, чья квалификация и результативность обеспечивают успешное выполнение Банком своей миссии.

Основной принцип формирования системы оплаты труда – обеспечение справедливого, обоснованного и прозрачного вознаграждения труда работников, соответствующего требованиям действующего законодательства РФ и обеспечивающего соответствие размера

вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Исходя из принципов системы оплаты труда Банк:

- обеспечивает эффективное управление системой оплаты труда посредством создания прозрачных и эффективных процедур, утвержденных внутренними нормативными документами,
- определяет оптимальную структуру вознаграждения (соотношение переменной и постоянной части) для разных категорий работников,
- определяет конкурентоспособный уровень вознаграждения с учетом данных обзоров рынка труда.

Для обеспечения соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с целью минимизации рисков Банка, обеспечения соблюдения Банком обязательных нормативов и недопущения возникновения ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также обеспечения устойчивого развития Банка в долгосрочной перспективе в составе Совета директоров Банка функционирует Комитет по кадровой политике и регулированию конфликтов, состоящий из членов Совета директоров, в обязанности которого входит :

- определение приоритетных направлений кадровой политики Банка;
- разработка основных принципов оплаты труда (вознаграждения) и систем мотивации в Банке;
- обеспечение преемственности руководящих кадров Банка;
- обучение и подготовка членов органов управления Банка

Члены комитета по вознаграждениям обладают достаточным опытом или квалификацией, позволяющим им принимать решения по вопросам компенсаций и организации системы оплаты труда.

В 2016 году комитет провел 13 заседаний, вознаграждение членам Комитета не выплачивалось.

Совет директоров по рекомендации комитета по кадровой политике и регулированию конфликтов не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты по мониторингу системы оплаты труда и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, подготовленные совместно Службой внутреннего аудита и Отделом управления рисками на основе проведенных этими подразделениями проверок и мониторинга системы оплаты труда с учетом рекомендаций главного бухгалтера и отдела кадров. Разработанные предложения направляются председателю комитета по кадровой политике и регулированию конфликтов, который рассматривает их, вырабатывает рекомендации по внедрению предложенных изменений и выносит их на рассмотрение Совета директоров. Совет директоров рассматривает независимые оценки системы оплаты труда, подготовленные, в том числе, внешними консультантами или аудиторами. В 2016 году независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

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 01.01.2017 г.

Категория работников	Численность на 01.01.2017 года	Общий объем выплат в течение 2016 года фиксированная часть, тыс. руб	Общий объем выплат в течение 2016 года нефиксированная часть, тыс. руб
Председатель правления	1	1 080,97	120,00
Члены Правления	4	2 824,69	211,60
Начальник операционного управления/отдела	1	605,01	115,00
Юридическое управление/юридический отдел	1	609,48	111,50
Начальник отдела валютных операций	1	607,26	112,50
Начальник управления активных операций	1	606,92	115,00
Начальник отдела кассовых операций	1	532,43	46,80
Всего	10	6 866,76	832,4

на 01.01.2016 г.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков на 01.01.2016 г:

Категория работников	Численность на 01.01.2016 года	Общий объем выплат в течение 2015 года фиксированная часть, тыс. руб	Общий объем выплат в течение 2015 года нефиксированная часть, тыс. руб
Председатель правления	1	1040,00	59,00
Члены Правления	4	2678,54	103,7
Начальник операционного управления/отдела	1	603,52	50,0
Юридическое управление/юридический отдел	1	598,92	60,0
Начальник отдела валютных операций	1	619,48	57,5
Начальник управления активных операций	1	601,76	56,0
Всего	9	6142,20	386,20

Совет директоров утверждает состав показателей для определения результативности деятельности Банка. Основными показателями результативности Банка в 2016 году являлись: показатели доходности и рентабельности (прибыльность активов, прибыльность капитала, процентная маржа), показатели качества активов (качество активов, качество ссуд, доля просроченных ссуд), показатели ликвидности (мгновенная ликвидность, текущая

ликвидность), показатели деловой репутации (публикации негативной информации по Банку, применение к Банку санкций со стороны надзорных органов), показатели персонала (выслуга лет, показатель отсутствия работника на рабочем месте). Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Выплаты переменной части могут быть сокращены или отменены в случае негативного финансового результата по указанным показателям.

Совет директоров Банка пересматривал в 2016 году систему оплаты труда. Так, в 2016 году «Положение о системе оплаты труда и премировании работников ООО «ЮРБ» пересматривалось трижды. Изменения в «Положение о системе оплаты труда и премировании работников ООО «ЮРБ» вносились 11.01.2016 г., (протокол Совета директоров ООО «ЮРБ» №1), 01.08.2016 г., (протокол Совета директоров ООО «ЮРБ» №30), 03.10.2016 г., (протокол Совета директоров ООО «ЮРБ» № 37).

Изменения от 11.01.2016 г. затронули сроки и форму выплаты заработной платы сотрудникам Банка.

Изменениями от 01.08.2016г. были внесены дополнения в Перечень отделов/работников, подлежащих премированию согласно Приложению №1 к «Положению о системе оплаты труда и премировании работников ООО «ЮРБ».

Изменения от 03.10.2016 г. дополнили «Положение о системе оплаты труда и премировании работников ООО «ЮРБ» следующим пунктом: «Уменьшение размера стимулирующих выплат сотрудникам производится при доказанном, сознательном искажении отчетных данных Банка и (или) недостоверном отражении справедливой стоимости активов».

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 01.01.2017 г:

Категория работников	Численность на 01.01.2017 года	Общий объем выплат в течение 2016 года фиксированная часть, тыс. руб	Общий объем выплат в течение 2016 года нефиксированная часть, тыс. руб
Начальник отдела финансового мониторинга	1	599,15	107,5
Начальник СВА	1	550,60	95,00
Начальник Отдела Управления рисками	1	612,73	107,50
Начальник СВК	1	590,18	105,00

Итого	4	2352,66	415,00
--------------	---	---------	--------

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками на 01.01.2016 г:

Категория работников	Численность на 01.01.2016 года	Общий объем выплат в течение 2015 года фиксированная часть, тыс. руб	Общий объем выплат в течение 2015 года нефиксированная часть, тыс. руб
Начальник отдела финансового мониторинга	1	601,46	55,0
Начальник СВА	1	427,27	60,0
Начальник Отдела управления рисками	1	600,04	60,0
Начальник СВК	1	578,5	55,0
Всего	4	2207,27	230,0

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).

Фондом оплаты труда за 2016 и 2015 год, утвержденными Советом директоров, была запланирована нефиксированная часть фонда оплаты труда в размере 40% от общего размера Фонда оплаты труда работников исполнительных органов и работников, принимающих риски. При получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности существует возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда. Расчет нефиксированной части производится ежемесячно в соответствии с Положением о системе оплаты труда и премировании работников ООО «ЮРБ», в котором максимальный процент нефиксированной части оплаты труда, уменьшается на понижающие коэффициенты, определяющие количественные и качественные показатели деятельности Банка, которые влияли на увеличение понижающих коэффициентов в соответствии с расчетом за 2016 и за 2015 год.

Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия, отсроченные вознаграждения в 2016 и 2015 годах не выплачивались.

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

	за 2016 год	за 2015 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	72 192	53 994
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	21 491	15 694

