



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 2 квартал 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 «Южный региональный банк»	
Состав Совета директоров	- Ковригин Владимир Владимирович - Анисимова Татьяна Алексеевна - Суринов Александр Игоревич
Сведения о долях, принадлежащих членам Совета директоров	Анисимова Татьяна Алексеевна – 100 % (317 800 000 руб.)

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа:

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

Правление ООО «Южный региональный банк»	
Состав Правления	<ul style="list-style-type: none"> - Когаков Игорь Михайлович - Барков Константин Юрьевич - Гусакова Елена Николаевна - Боровиченко Наталья Петровна - Соболевская Елена Владимировна
Сведения о долях, принадлежащих членам Правления	-Члены Правления долями не владеют.

ООО «ЮРБ» предоставляет промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2 квартал 2016 года, 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 июля 2016 года;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2 квартал 2016 года;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 июля 2016 года;
- Сведения об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 июля 2016 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 июля 2016 года;
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2016 года.

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

Данные промежуточной отчетности за 2 квартал 2016 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.07.2016 года.

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

II. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

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

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

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

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

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

со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

со средствами в рублях:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Основными направлениями деятельности Банка, оказывающими существенное влияние на финансовый результат за 2 квартал 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 июля 2016 года в Банке функционировали следующие обособленные подразделения, расположенные вне места нахождения головного офиса:

- филиал «Московский» ООО «ЮРБ», расположенный по адресу: 123100, г. Москва, Студенческий 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»;
- две операционные кассы вне кассового узла филиала «Московский» ООО «ЮРБ».

Во втором квартале 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.

В течение 2 квартала 2016 года Банк выполнял все требования по экономическим нормативам, установленные Центральным Банком Российской Федерации и не допустил ни одного их нарушения.

По состоянию на 01.07.2016 года финансовое состояние Банка характеризуется устойчивостью основных показателей его деятельности.

Финансовым результатом деятельности Банка за 2 квартал 2016 года является прибыль, которая по данным бухгалтерского учета, составила 3135 тысяч рублей.

Собственные средства Банка по состоянию на 01.07.2016 года составили 449 762 тыс. рублей, на 01.01.2016 года 447 245 тыс. рублей.

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 Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

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

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

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- приоритет содержания над формой, то есть операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете;
- принцип раздельного отражения активов и пассивов, т.е. счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

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

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка:

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.
- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 385-П.

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.
- Требования и обязательства по договорам (сделкам) купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки), отражаются на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

В соответствии с принятой Учетной политикой:

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

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

Случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

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

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

В 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 нарушений законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за 2016 год и влияющих на определение финансового результата.

В ходе подготовки к составлению промежуточной отчетности за 2 квартал 2016 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 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)»

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

Нормативы достаточности капитала Банка:

	на 01.07.2016г.	на 01.01.2016г.
Норматив достаточности базового капитала	77,2	85,1
Норматива достаточности основного капитала	77,2	85,1
Норматива достаточности собственных средств (капитала)	77,7	85,1

На протяжении второго квартала 2016 года ООО «ЮРБ» на ежедневной основе выполнял нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2), установленные Инструкций Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;

по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, не

соответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

по правовому риску - несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

по риску потери деловой репутации - формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

по стратегическому риску - недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;

Во втором квартале 2016 года Банк принимал следующие риски:

1. Кредитный риск. При выдаче кредитов проводится изучение финансового состояния и платежеспособности потенциального заемщика с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, а также качества обеспечения возвратности кредита. Размещение денежных средств производится в строгом соответствии с разработанными в Банке процедурами. Практически все ссуды и приравненные к ним задолженности выдаются только после оформления обеспечения (в основном залог). В ряде случаев, для предотвращения утраты предмета залога, производится страхование предмета залога. Формирование резерва на возможные потери по ссудам так же способствует минимизации кредитного риска.
2. Риск ликвидности минимизируется путем выполнения установленных Банком России нормативов ликвидности (нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности). В целях управления и контроля за ликвидностью разработано и утверждено общим собранием участников Положение о политике по управлению и оценке ликвидности. В соответствии с указанным Положением, помимо расчета и анализа обязательных экономических нормативов ликвидности, ежемесячно проводится анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.
3. Процентный риск минимизируется путем управления срочностью активов и пассивов, а также анализа ситуации на рынке. В договорах на привлечение и размещение средств, заключаемых Банком, предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от ситуации, складывающейся на рынке банковских услуг.
4. Рыночный риск минимизируется путем выявления и расчета рыночного риска по инструментам, находящимся в наличии для продажи.
5. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Банком ведется постоянная работа, направленная на минимизацию операционного риска.
6. Правовой и репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния факторов, таких как, несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов и т.д. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.
7. Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

При оценке кредитного риска Банк руководствуется Кредитной политикой ООО «ЮРБ», утвержденной Общим собранием участников ООО «ЮРБ» (Протокол от 22.12.2008 г. №141). Кредитная политика применяется для оценки денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами (за исключением сделок с кредитными организациями, небанковскими кредитными организациями и страховыми компаниями), к которым относятся:

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

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

АКТИВЫ	на 01.07.2016 г. (тыс. руб.)	на 01.01.2016 г. (тыс. руб.)
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:	743716	726466
в том числе		
Банк России	300 000	350000
Кредитные организации	121495	75 000
Юридические лица	277054	248811
Индивидуальным предпринимателям	3053	3653
Физические лица	39085	51935
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3029	720
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности	(51088)	(70827)
Чистая ссудная задолженность	692628	655639

Средства в Банке России представляют собой депозит в размере 300 000 тыс. руб., размещенный в Банке России по сроку «до востребования» Прочие размещенные средства в кредитных организациях в размере 3029 тыс. руб. представляют собой обеспечительные средства для расчетов с платежными картами международной платежной системы «Master Card»

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

№	Наименование показателя	На 01.07.2016 тыс.руб.	На 01.01.2016 тыс.руб.
1.	Кредитные организации	424524	425720
2.	Кредиты юр. лицам всего, в т.ч. по видам деятельности:	277054	248811
2.1	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	163834	156845
2.2	прочие виды деятельности	22154	26103
3	Кредиты физ.лицам всего, в т.ч. по видам:	39085	51935

3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	0	0
3.2	иные потребительские кредиты	39085	51935
4	Итого задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	743716	726466

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку, тыс.руб.

	<i>на 01.07.2016г.</i>	<i>на 01.01.2016г.</i>
Россия	743716	726466
<i>в том числе:</i>		
<i>Москва</i>	349353	622604
<i>Московская область</i>	56283	6257
<i>Санкт-Петербург</i>	1759	36100
<i>Ростовская область</i>	310246	7930
<i>Краснодарский край</i>	3 000	3 000
<i>Республика Коми</i>	22575	50575
<i>Тюменская область</i>	500	-
Резервы на возможные потери	51088	70827
Итого чистая ссудная задолженность	692628	655639

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

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

В таблице ниже представлена информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов, категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П и об объемах и сроках просроченной задолженности на 01.07.2016 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требо- вания	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
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Требования к кредит- ным организациям, всего, в том числе:	183911	160184	23709			18					1341	127	1341	1323	0		
Требования к юриди- ческим лицам (кроме кредитных организа- ций), всего, в том числе:	291166		259042	27021		5103	61281			5103	33384	33384	33572	22363	6106		51
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и про- чие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	39434	40	1867	24273	1100	12154				12088	18631	18631	18914	26	5634	1100	121
ссуды, ссудная и при- равненная к ней за- долженность, всего, в том числе:	443716	121535	253332	50841	1100	16908	60000			16908	51088	51008	51008	21435	11645	1100	169
ссуды, классифициро- ванные в соответствии с пунктом 3.10 Поло- жения Банка России № 254-П, всего	20000		20000								2000	2000	2000	2000			

Ниже в таблице приведена информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности по категориям заемщиков по состоянию на 01.07.2016 г:

№№ пп	АКТИВЫ	Ссудная задолженность, тыс.руб. всего	В том числе, Реструктурированная, тыс.руб.
1.	Средства в кредитных организациях	421495	0
2.	Ссудная задолженность всего:	319192	65791
	В том числе:		
2.1.	Юридические лица	280107	62886
2.2.	Физические лица	39085	2905
3.	Кредит. орг-ии	3029	0
	ВСЕГО:	743716	65791

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

Информация о видах и стоимости полученного обеспечении по размещенным кредитам по состоянию на 01.07.2016 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	375713	144223	519936

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

Сведения о совокупном объеме кредитного риска на основании данных отчета об уровне достаточности капитала на 01.07.2016 г

	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	706814	671992	327274	904796	850872	303864
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	327274	327274	0	492504	492504	0

денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	327274	327274	0	492504	492504	0
кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России						
кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран						
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	21805	21805	4361	74380	74380	14876
кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований						
кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями						
Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:						
кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте						
кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями						
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего,	357735	322913	322913	327912	273988	273988

из них:						
Ссудная задолженность юридических лиц	46759	45993	45993	31709	30213	30213
Кредитные требования к кредитным организациям - (корр.счета)	46759	45993	45993	31709	30213	30213
Ссудная задолженность физических лиц	12050	8468	8468	34053	17564	17564
Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"				10000	10000	15000
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	122152	122152	6108			
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов						
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов						
требования участников клиринга	122152	122152	6108			
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	34102	13751	19865	26580	8716	11854
с коэффициентом риска 110 процентов	14203	6320	6952	8730	3051	3356
с коэффициентом риска 130 процентов						
с коэффициентом риска 150 процентов	18133	5665	8498	17850	5665	8498
с коэффициентом риска 250 процентов	1766	1766	4415			
с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:						
по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными						
Кредиты на потребительские цели, всего,						
с коэффициентом риска 140 процентов						
с коэффициентом риска 170 процентов						
с коэффициентом риска 200 процентов						
с коэффициентом риска 300 процентов						
с коэффициентом риска 600 процентов						
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4173	3167	0	155	92	0
по финансовым инструментам со средним риском						
по финансовым инструментам без риска	4173	3167	0	155	92	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам						

Активы с повышенными коэффициентами риска составляют 19865 тыс. руб. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера составил 0 тыс. руб.

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

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

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

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

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

В части управления ликвидностью Банк также контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения по требованиям, отнесенным к I и II категории качества за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П, и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П. Активы и обязательства отражаются в Отчете с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов). Суммы наращенных процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов) подлежат отражению в графах Отчета, соответствующих временному периоду их фактического получения (выплаты). При этом величина наращенных процентов по активам корректируется на величину резерва на возможные потери, аналогично резерву на возможные потери по соответствующему активу.

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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	167440	167440	167440	167440	167440	167440	167440	167440	167440	167440
1.1. II категории качества	13093	13093	13093	13093	13093	13093	13093	13093	13093	13093
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	350096	350096	425117	425117	427986	429787	449458	528984	557779	558061
3.1. II категории качества					2862	4655	24304	103809	132583	132809
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	56338	56419	56519	56721	56922	58130	59942	61753	63666	76563
4.1. II категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1. II категории качества										

6. Прочие активы, всего, в том числе:	4114	4114	4114	4114	4114	4114	4114	4114	4114	4114
6.1. II категории качества	712	712	712	712	712	712	712	712	712	712
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	577988	578069	653190	653392	656462	659471	680954	762291	792999	806178
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	121	121	121	121	121	121	121	121	121	121
9. Средства клиентов, из них:	290841	290841	290841	380874	382514	394663	398355	398918	431793	454506
9.1. вклады физических лиц	16221	16221	16221	16221	17600	29749	33441	34004	66879	89592
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	1226	1226	1226	1226	1226	1226	1226	1226	1226	1226
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	292188	292188	292188	382221	383861	396010	399702	400265	433140	455853
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией									155	155
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	285800	285881	361002	271171	272601	263461	281252	362026	359704	350170
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	97.8	97.8	123.6	70.9	71.0	66.5	70.4	90.4	83.0	76.8

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.07.2016 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:	174314	174314	174314	174314	174314	174314	174314	174314	174314	174314
1.1. II категории качества	19318	19318	19318	19318	19318	19318	19318	19318	19318	19318
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	424406	424406	424406	424406	431397	532852	547124	571188	628330	681912
3.1. II категории качества	2911	2911	2911	2911	9901	111355	125624	149682	26789	260371
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	11392	11392	11392	11392	11392	11392	11392	11392	11392	11392
4.1. II категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	117770	117770	117770	117770	117770	117770	117770	117770	117770	117770
6.1. II категории качества	8956	8956	8956	8956	8956	8956	8956	8956	8956	8956

7. ИТОГО ЛИКВИД- НЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	727882	727882	727882	727882	734873	836328	850600	874664	931806	985388
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
9. Средства клиентов, из них:	415219	415219	415219	415219	415424	415931	424441	433520	438390	453087
9.1. вклады физических лиц	15142	15142	15142	15142	15347	15854	24364	33443	38313	53010
10. Выпущенные долго- вые обязательства										
11. Прочие обязатель- ства	114792	115515	115515	115515	115515	115515	115515	115515	115515	115515
12. ИТОГО ОБЯЗА- ТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	530017	530740	530740	530740	530979	531543	540110	549221	554106	568832
13. Внебалансовые обязательства и гаран- тии, выданные кредит- ной организацией	1240	1240	1240	1240	1240	1240	1240	1240	1240	1240
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7- (ст.12+13))	196625	195902	195902	195902	202654	303545	309250	324203	376460	415316
15. Коэффициент из- бытка (дефицита) лик- видности (ст.14/ст.12)*100%	37,1	36,9	36,9	36,9	38,2	57,1	57,3	59,0	67,9	73,0

Расчет рыночного риска осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска". Величина рыночного риска по состоянию на 1 июля 2016 года – 57152,63тыс. руб. Рыночный риск включает в себя валютный риск в размере 2719,60тыс. руб. На 1 января 2016 года рыночный риск составлял 94 333 тыс. руб.

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2016 года величина операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета операционного риска» не изменилась и составила 13494 тыс.руб. В целях расчета операционного риска Банком использовались чистые процентные и непроцентные доходы за 2016 год в сумме 67702 тыс.руб. и 22257 тыс.руб. соответственно. Величина операционного риска на 1 января 2016 года составляла 8753 тыс.руб. В целях расчета операционного риска Банком использовались чистые процентные и непроцентные доходы за 2014 год в сумме 44 142 тыс.руб. и 3 326 тыс.руб. соответственно.

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

- 85,0 тыс. руб., выданные члену правления ООО «ЮРБ»;
- 6 000 тыс. руб. выданные председателю совета директоров ООО «ЮРБ».

Доходы Банка за второй квартал 2016 года по операциям со связанными сторонами составили 213,2 тыс.руб.

V. Информация о системе оплаты труда.

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

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

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

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

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

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

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

Категория работников
Председатель правления
Члены правления Банка
Управление активных операций
Отдел валютных операций
Юридическое управление

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

Во втором квартале 2016 года членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, выплачена фиксированная часть вознаграждения в размере 2 951,1 тыс. руб., нефиксированная часть вознаграждения составила 318,2 тыс. руб. В 2015 году нефиксированная часть вознаграждения составила 616 тыс. руб.

	Объем (тыс. руб)	Количество
Количество и общий размер выплат работникам, получившим в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	651	12
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	0	0
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0
Количество и общий размер выходных пособий	0	0
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	0	0
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.	0	0
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее	0	0

установленных и не установленных факторов корректировки		
---	--	--

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

	На 01.07.2016 год	за 2015 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	39554	53994
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	11941	15694
Прочие расходы на содержание персонала	69	132
Расходы на персонал	51564	69820

Раскрытие промежуточной отчетности и пояснительной информации.

Данная пояснительная информация к промежуточной отчетности за 2 квартал 2016года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является ее составной частью.

На основании Главы 3 Указания Банка России от 25 октября 2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная отчетность за 2 квартал 2016года, размещается на сайте КБ «ЮРБ» (ООО) по адресу www.urb.ru.

Председатель правления

Зам. Главного бухгалтера
05 августа 2016 года



И.М. Когаков

Н.П. Боровиченко