



Южный  
Региональный  
Банк

ООО «ЮРБ», Российская Федерация, Ростовская область, 344006, г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, 144а, ИНН 6165029500  
тел. (863)2501177, E-mail: bank@urb.ru, корреспондентский счет 3010181090000000933 в Отделении по Ростовской области Южного  
главного управления Центрального банка Российской Федерации, БИК 046015933

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к промежуточной бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной**  
**ответственностью «Южный региональный банк»**  
**за 1 квартал 2015 года**

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.

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

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

Банк имеет Лицензии на осуществление банковских операций от 18.10.2012 г. № 3015.

Банк не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств.

ООО «ЮРБ» предоставляет промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 квартал 2015 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 апреля 2015 года;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2015 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 апреля 2015 года;

- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 апреля 2015 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 апреля 2015 года;

По состоянию на 1 апреля 2015 года Банк имеет:

- филиал «Московский» ООО «ЮРБ», расположенный по адресу: 123100, г. Москва, Студенецкий переулок, дом 3
- филиал «Санкт-Петербургский» ООО «ЮРБ» 194044, г. Санкт-Петербург, ул. Смолячкова, д. 19, литер А.
- Дополнительный офис «Таганский» филиала «Московский» ООО «ЮРБ»;
- одиннадцать операционных касс вне кассового узла филиала «Московский» ООО «ЮРБ»

Банк не входит в банковскую (консолидированную) группу.

Основными направлениями деятельности Банка является:

расчетно-кассовое обслуживание счетов юридических лиц:

- расчеты в рублях и иностранной валюте;
- проведение платежей с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк – Клиент»;
- расчеты с документарными аккредитивами в рублях;
- прием и выдача денежной наличности из кассы Банка;
- инкассация денежной наличности;
- привлечение свободных денежных средств клиентов в депозиты, депозитные сертификаты, собственные векселя Банка;
- кредитование в рублях;
- открытие кредитных линий;
- овердрафтное кредитование;
- предоставление банковских гарантий.

Банк предлагает широкий спектр услуг для клиентов - физических лиц в рублях РФ:

- срочные вклады с ежемесячной выплатой процентов;
- срочные вклады с выплатой дохода в конце срока договора;
- вклады до востребования;
- осуществление банковских переводов, в том числе без открытия счетов;
- кредитование.

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.

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

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

Учетная политика Банка на 2015 год предусматривала следующие принципы и методы оценки и учета операций.

а) статьи бухгалтерского баланса: денежные средства, средства в Центральной банке РФ, прочие активы, средства клиентов, прочие обязательства отражены по первоначальной стоимости;

б) средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность отражены по

справедливой стоимости за вычетом резервов на возможные потери;

в) чистые вложения в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи отражены по справедливой (рыночной) стоимости;

г) основные средства отражены за вычетом амортизации.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

В Учетную политику 2015 года существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей Банка по сравнению с 2014 годом, не вносились.

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

За 1 квартал 2015 года расходы по оплате труда составили 11722 тыс.руб., премии, надбавки и прочие выплаты из фонда оплаты труда не производились. Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату в 1 квартале 2015 года составили 3441 тыс.руб. Прочие расходы по содержанию персонала составили 20 тыс.руб.

Собственные средства (капитал) рассматривается Банком как совокупность различных фондов, которые создаются для обеспечения экономической стабильности его деятельности, поглощения возможных убытков и которые находятся в использовании в течение всего периода функционирования. В капитал Банка входит также и накопленный финансовый результат.

Банк оценивает достаточность капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью ее корпоративной культуры. Оценка капитала включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации 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 отражены компоненты капитала Банка

№№ Пп	Наименование показателя	На 01.04.2015 тыс.руб.	На 01.01.2015 тыс.руб.	Прирост+/-снижение (-)
1.	<b>Собственные средства (капитал) всего:</b>	<b>315842</b>	<b>312246</b>	<b>3596</b>
2.	Базовый капитал всего	316165	312246	3919
	в том числе			

2.1	Уставный капитал	200000	200000	0
2.2	Резервный фонд	16700	16700	0
2.3	Нераспределенная прибыль, всего	99465	95546	3919
	В том числе			
2.3.1	прошлых лет	99465	86787	12678
2.3.2	отчетного года	0	12678	-12678
1.2	Показатели уменьшающие источники базового капитала	323	0	323
1.2.1	Убытки отчетного года	323	0	323

На протяжении 1 квартала 2015 года ООО «ЮРБ» выполнялись нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2), установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И « Об обязательных нормативах банков». Значения нормативов достаточности капитала на 01 апреля 2015 года составили –79,0 %.

В течение 1 квартал 2015 года ООО «ЮРБ» выполнялись требования по размеру капитала, установленные действующим законодательством.

В 2015 году Банк принимает 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).

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.

Расчет рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска". Величина рыночного риска по состоянию на 1 апреля 2015 года - 61438 тыс.руб. Рыночный риск включает в себя специальный процентный риск в размере 61438 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 11.11.2009 г. № 165\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 апреля 2015 года, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета операционного риска» составляет 7120 тыс. руб. В целях расчета операционного риска Банком использовались чистые процентные и непроцентные доходы за 2013 год в сумме 44142 тыс.руб. и 3326 тыс.руб. соответственно.

В 2015 году Банк проводит операции со связанными сторонами, но объемы указанных операций не превышали пять процентов соответствующих статей баланса. По состоянию на 1 апреля 2015 учтены кредиты в размере 505 тыс. руб. выданные связанным с Банком лицам. Доходы Банка за 2014 год по операциям со связанными сторонами составили 24 тыс.руб.

Система оплаты труда в Банке регламентирована Положением «О системе оплаты труда и управлении риском материальной мотивации персонала», утвержденным Советом директоров ООО «ЮРБ» (Протокол от 14 июня 2013 № 12) 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.

По состоянию на 1 апреля 2015 года среднесписочная численность персонала Банка составляет 85 человек, в том числе численность управленческого персонала 15 человек. Выплаты персоналу Банка за 2014 год составили 11722 тыс. руб.

Краткосрочные вознаграждения - суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, участие в прибыли и премии, а также льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене) в 2014 году не выплачивались.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности) не выплачивались.

Прочие долгосрочные вознаграждения - отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты в 2015 году не выплачивались.

Выплаты членам Совета директоров в 2015 году не производились.

Председатель правления

И.М. Когаков

Зам. Главного бухгалтера

Н.П. Боровиченко

