



Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

44082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12
тел./факс: (863) 2973-178

р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ “Донхлеббанк”
БИК 046015761 ИНН 6164013761

Аудиторское заключение
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Южный региональный банк»
за период с 1 января по 31 декабря 2013 года
участнику Общества с ограниченной ответственностью
«Южный региональный банк»

1. Аудируемое лицо

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Южный региональный банк» (далее - Банк). Сокращенное наименование: ООО «ЮРБ».

- Место нахождения: Российская Федерация, 344006, г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 56/37.

- Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 15 ноября 2002 года (свидетельство серии 61 №002690618). Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) – 1026100008373.

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 3 августа 1994 года. Регистрационный номер: 3015.

Банк имеет филиал «Московский» ООО «ЮРБ» по адресу: 123001, г.Москва, ул. Садовая-Кудринская, д.32, стр.2, пом. №V.

В течение 2013 года Банк имел следующие лицензии:

Лицензию №3015 от 18 октября 2012 года на осуществление банковских операций в рублях, согласно которой Банку было предоставлено право на осуществление следующих банковских операций в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (по востребованию и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением банковских переводов).

Лицензию №3015 от 18 октября 2012 года в рублях, согласно которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций в рублях:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

2. Аудитор

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».
- Место нахождения: Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б.Садовая, 12.
- Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донжелеббанк» (г. Ростов-на-Дону), корреспондентский счет №30101810800000000761 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области, БИК 046015761, ИНН 6164013761.
- Телефон (факс): (863) 265-11-85, 297-31-78.
- Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-ЛР №6464, выданное администрацией Лесипинского района г. Ростова-на-Дону 2 июля 1998 года.
- Свидетельство серии 61 №003467046 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 декабря 2002 года, аудиторской фирме присвоен основной государственный номер 1026103293721.

ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10306007550, 24 февраля 2011 года получен Сертификат качества аудиторской деятельности №009/1-31.

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» - Чубарова Галина Павловна.

Право подписи настоящего Аудиторского Заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка предоставлено заместителю директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Шевцову Павлу Петровичу (приказ №1 от 10 января 2014 года).

Дата выдачи Аудиторского Заключения – 29 апреля 2014 года.

3. Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Южный региональный банк» за период с 1 января по 31 декабря 2013 года.

Проверенная бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемой формы) на 1 января 2014 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) за 2013 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величины резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемой формы) на 1 января 2014 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемой формы) на 1 января 2014 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемой формы) за 2013 год;
- пояснительной информации к годовой отчетности за 2013 год.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30 декабря 2008 года;
- нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и Министерства финансов Российской Федерации;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество»;
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора.

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления

бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. Нами была проведена проверка деятельности аудируемого лица применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного тестирования. Способы тестирования были определены на основании внутрифирменных стандартов аудиторской деятельности.

4.1. Нами было проведено тестирование с целью проверки соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым операциям, в том числе наличие учетной политики и ее соответствие установленным требованиям.

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком действующего законодательства по совершаемым им операциям.

4.2. Нами было проведено тестирование с целью оценки состояния бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым операциям, выполненное нормативных требований Банка России.

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком бухгалтерского учета действующему законодательству и нормативным актам Банка России либо о неправомерности составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4.3. Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) обязательных нормативов банков по состоянию на 1 января 2014 года.

Вывод: По состоянию на 1 января 2014 года Банком соблюдались все значения обязательных нормативов банков, установленных нормативными актами Банка России.

4.4. Нами была проведена проверка с целью оценки общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности. Прделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

В ходе оценки общего качества управления нами, в частности, были рассмотрены:

4.4.1. Адекватность структуры управления видам и объемам выполняемых операций (участие органов управления в принятии решений, распределение обязанностей между руководителями, наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций и т.п.).

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

4.4.2. Кредитная политика и качество управления кредитными рисками.

Вывод. Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками в Банке нормативным требованиям либо о неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

4.4.3. Организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий, а также контроля за деятельностью филиала Банка.

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии организации внутреннего контроля в Банке нормативным требованиям.

4.4.4. Оценка событий после отчетной даты, произошедших до даты подписания аудиторского заключения.

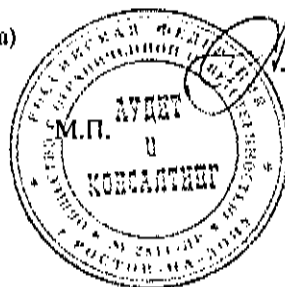
Вывод: Мы отмечаем, что известные нам события, произошедшие после отчетной даты и оказывающие существенное влияние на отчетность, раскрыты адекватно в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

4.5. В результате перечисленных в параграфе 4 настоящей части Аудиторского Заключения рассматриваемых вопросов, описывающих объем аудита, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о нарушении Банком действующих нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

5. По мнению ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ», бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Южный региональный банк» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

29 апреля 2014 года

Руководитель аудиторской проверки:
заместитель директора Шевцов Павел Петрович
(квалификационный аттестат аудитора № 06-000036
выдан в соответствии с решением саморегулируемой
организации аудиторов НП ААС от 20 декабря 2011 года
(протокол №47) на неограниченный срок,
право подписи предоставлено приказом №1 от 10 января 2014 года)



(Handwritten signature)

(подпись)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмапа)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
80	34114169	3016

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью "Южный региональный банк", ООО "ЮРБ"
(полное фирменное и сокращенное фирменные наименования)

Почтовый адрес: 344006 г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, д. 56/37

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства		5530	15580
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		30443	14438
2.1	Обязательные резервы		1585	1264
3	Средств в кредитных организациях		42	88
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		284282	285214
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		40832	39457
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		1358	1753
8	Особые средства, нематериальные активы и материальные запасы		1040	274
9	Прочие активы		33818	32811
10	Итого активов			
II ПАССИВЫ				
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
12	Средств кредитных организаций		0	0
13	Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями		99558	88012
13.1	Налоговые агенты		0	0
13.2	Налоговые агенты		0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Целевые договорные обязательства		3456	1024
16	Прочие обязательства		10	250
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с раздатками государственных цен		10324	10118
18	Итого обязательств			
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
19	Средства акционеров (участников)		167000	167000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
21	Эмиссионный доход		0	0
22	Резервный фонд		16700	16382
23	Переводная по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-196	-35
24	Переводная основных средств		0	0
25	Переводная на прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		21051	85704
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		14837	8580
27	Итого источников собственного средств		270202	256614
IV НЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации		4100	2300
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
30	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Зам. главного бухгалтера

Телефон (843)284-56-15
20.04.2014

Сообщение в отчету:

Никulina T.E.
Kogakov I.M.

Никulina Т.Е.

Когakov И.М.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
60	34114169	3015

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации
Почтовый адрес

Общество с ограниченной ответственностью "Южный региональный банк", ООО "ЮРБ".

344006 г.Ростов-на-Дону, пр.Чехова, д.56/37

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		51362	44644
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		4159	2591
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		45303	39260
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		1900	2793
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		4308	3841
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		90	122
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		4218	3719
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		47054	40803
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		4384	-8696
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		51438	32107
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		67	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		355	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		105	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		1679	2279
13	Комиссионные расходы		249	219
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		219	61
17	Прочие операционные доходы		184	101
18	Чистые доходы (расходы)		53798	34329
19	Операционные расходы		31552	25450
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		22246	8879
21	Начисленные (уплаченные) налоги		7409	2299
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		14837	6580
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		14837	6580

Председатель Правления

Никulina T.E.
Kogaev I.M.
Borovichenko N.P.

Никulina Т.Е.

Главный бухгалтер

Когаев И.М.

М.П.

Зам. главного бухгалтера

Боровиченко Н.П.

Телефон

264-59-15



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (принимала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
60	34114100	3018

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

на состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью "Южная региональная банк", ООО "ЮРБ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 344000 г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, д. 50/Д7

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1			254810	14400	269210
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:		107000	0	107000
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:		107000	0	107000
1.1.1	Номинальная стоимость эмитированных обыкновенных акций (долей)		0	0	0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций		0	0	0
1.2	Собственные иски (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.3	Эмиссионный доход		10300	330	10700
1.4	Резервный фонд кредитной организации		72100	13400	85500
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)				
1.5.1	прошлым лет		65700	6243	71951
1.5.2	отчетным года		6440	7217	13657
1.6	Нематериальные активы		0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)		0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		700	-700	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)		10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)		61.4	X	58.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:		75022		70894
4.1	по судам, судебной и приравненной к ней задолженности		15215	-4204	10811
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		97	21	118
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженными на анбалансовых счетах, и срочным сделкам		250	-240	10
4.4	под операции у иждивенцами официальной зон		0	0	0

Раздел "Справочно"

- 1 Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам, судебной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 52209, в том числе вследствие:
- 1.1 выдачи суд 20901
 - 1.2 изменения качества суд 31408
 - 1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю; установленного Банком России 0
 - 1.4 иные причины 0
- 2 Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам, судебной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 36803, в том числе вследствие:
- 2.1 списания безнадежных суд 0
 - 2.2 погашения суд 33928
 - 2.3 изменения качества суд 22785
 - 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю; установленного Банком России 0
 - 2.5 иных причин 0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Зам. главного бухгалтера

Телефон: (853)264-50-19
29.04.2014

Николина И.С.

Николина И.С.

Козаев И.М.



Код кредитной организации (ЦУИИД)	Код кредитной организации (ЦУИИД)	
	на ОКПО	регистрационный номер (последний номер)
02	3411101	3015

**Сведения об обязательных нормах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Банк "ЮКО" "ЮКО" "ЮКО"

(полное фирменное и сокращенное фирменные наименования)

Почтовый адрес

344005 г. Ростов-на-Дону, пр. Чкалова, д. 25/1

Код формы по ОКД 040413

Гидрав

в процентах

№ п/п	Наименование обязательства	№ п/п	Нормативное значение	Числовые значения	
				на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н11)		10	74,3	81,4
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на получение лицензий на осуществление банковских операций (Н12)		10	0,0	0,0
3	Норматив ликвидности активов Банка (Н13)		25	243,9	41,2
4	Норматив ликвидности активов Банка (Н14)		100	243,9	152,2
5	Норматив достаточности ликвидности Банка (Н15)		20	243,9	54,0
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н16)		100	0,7	0,3
7	Норматив максимального размера срочных обязательств (Н17)		50	0,0	0,0
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н18)		3	1,5	1,6
9	Норматив ликвидной величины риска по активам Банка (Н19)		0	0,0	0,0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н20)		0	0,0	0,0
11	Норматив соотношения сумм ликвидных величин срочных обязательств в отношении 30 календарных дней в суммах обязательств РНКО (Н21)		0	0,0	0,0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций (Н22)		0	0,0	0,0
13	Норматив максимального совокупного размера кредитов клиентам - участникам расчетов на зачетных счетах (Н23)		0	0,0	0,0
14	Норматив подотчетности (Н24) от суммы убытка и за счет средств заемщикам срочным клиентам - участникам расчетов (Н25)		0	0,0	0,0
15	Норматив максимального совокупного размера платежей и иных обязательств организации с ипотечными заемщиками (Н26)		0	0,0	0,0

Андреев

Иванов Т.Е.

Козлов И.М.

Борщевский Н.П.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.П.

Зам. главного бухгалтера

06/1204 №-13
29.04.2014



Код территории по ОКРАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Идентификационный номер (идентификационный номер)
60	34114104	3015

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитная организация: Общество с ограниченной ответственностью "Клиант региональный банк", ООО "ЮРБ"
Почтовый адрес: 341009, Краснодар, Динь по Чеслов, д. 6017

Код формы по ОКУД 0408014
Годовая
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Показатель за период	Денежные средства за отчетный период	Денежные средства за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные и использованные в операционной деятельности		10129	15219
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменения в имущественный капитал и обязательства, всего, в том числе:			
1.1.1	Получены депозитными		51153	44644
1.1.2	Получены иудейскими		-4308	-3841
1.1.3	Клиентские депозиты		1014	2274
1.1.4	Клиентские депозиты		-249	219
1.1.5	Доходы от операций с расходами по операциям и финансовым активам, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющийся в наличии для продажи		87	0
1.1.6	Доходы от операций с расходами по операциям с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		0	0
1.1.7	Доходы от операций с расходами по операциям с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		325	0
1.1.8	Доходы от операций с расходами по операциям с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		184	101
1.1.9	Операционные расходы		-3152	-2545
1.1.10	Операционные расходы		-749	-724
1.1.11	Расходы (доходы) по налогам		-240	-118
1.2	Положительное (отрицательное) изменение денежных средств от операционной деятельности, всего, в том числе:		-321	393
1.2.1	Изменение притока (оттока) от операций по операциям с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		0	0
1.2.2	Изменение притока (оттока) от операций по операциям с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		-464	-403
1.2.3	Изменение притока (оттока) от операций по операциям с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		-52	-28
1.2.4	Изменение притока (оттока) от операций по операциям с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		9	0
1.2.5	Изменение притока (оттока) от операций по операциям с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		9	0
1.2.6	Изменение притока (оттока) от операций по операциям с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		-54	3704
1.2.7	Изменение притока (оттока) от операций по операциям с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		0	0
1.2.8	Изменение притока (оттока) от операций по операциям с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		0	0
1.3	Изменение притока (оттока) от операций по операциям с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		3086	1919
1.3.1	Изменение притока (оттока) от операций по операциям с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		738	1403
2	Изменения в результате операций с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение			
2.1	Изменение притока (оттока) от операций с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		-1475	-3110
2.2	Изменение притока (оттока) от операций с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		0	0
2.3	Изменение притока (оттока) от операций с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		0	0
2.4	Изменение притока (оттока) от операций с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		0	0
2.5	Изменение притока (оттока) от операций с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		-418	-748
2.6	Изменение притока (оттока) от операций с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		0	0
2.7	Изменение притока (оттока) от операций с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		0	0
2.8	Изменение притока (оттока) от операций с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		-1913	-4067
3	Изменения в результате операций с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение			
3.1	Изменение притока (оттока) от операций с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		0	0
3.2	Изменение притока (оттока) от операций с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		0	0
3.3	Изменение притока (оттока) от операций с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		0	0
3.4	Изменение притока (оттока) от операций с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		0	0
3.5	Изменение притока (оттока) от операций с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		0	0
3.6	Изменение притока (оттока) от операций с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		105	0
4	Изменения в результате операций с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение			
4.1	Изменение притока (оттока) от операций с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		558	-2064
5	Изменения в результате операций с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение			
5.1	Изменение притока (оттока) от операций с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		2884	3247
5.2	Изменение притока (оттока) от операций с ценными бумагами, удостоверяющими доверительное владение		34430	8811

Председатель Правления
Главный бухгалтер
МП
Зам. главного бухгалтера
Телефон: (863)284-34-15
29.04.2014

Иванов И.И.
Колосов И.И.

Иванова И.И.
Колосов И.И.





ЮЖНЫЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ

БАНК

ООО «ЮРБ», Россия, 344011, г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, 56/37, тел. (863) 264 59 15,
E-mail: bank@urb.ru ИНН 6165029500, к/с 30101810900000000933 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Ростовской области, БИК
046015933

Исх. № _____ от _____

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью
«Южный региональный банк» за 2013 год

Общество с ограниченной ответственностью «Южный региональный банк» (далее - Банк) - 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, пр-кт Чехова, д. 56/37.

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 годовую отчетность за 2013 год 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» следующего объема:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;

12

- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;

- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;

- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;

- Аудиторское заключение по годовому отчету;

- Пояснительная записка к годовой отчетности за 2013 год.

По состоянию на 1 января 2014 года Банк имеет:

- филиал «Московский», расположенный по адресу: г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 32, стр. 2, помещение № V.

Банк не входит в банковскую (консолированную) 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.
- сертификаты, собственные векселя Банка;
- 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 Банка в 2013 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.

Единственным участником Банка планируется принять Решение направить прибыль за 2013 год в размере 14837 тыс.руб. в состав нераспределенной прибыли.

Учетная политика Банка на 2013 год предусматривала следующие принципы и методы оценки и учета операций.

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

Контрчета 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 2013 года существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей Банка по сравнению с 2012 годом, не вносились.

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

В период составления годовой отчетности отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

№№ Пп	Наименование события после отчетной даты	Сумма корректировки, тыс.руб.
1.	Изменение резерва на возможные потери по ссудной задолженности	60
2.	Налоги (включая налог на прибыль)	2037
3.	Оплата за услуги, оказанные Банку за 2013 год	104

В период составления годовой отчетности за 2013 год отсутствовали некорректирующие события после отчетной даты.

В 2013 году Банк принимал следующие риски:

1. Кредитный риск. При выдаче кредитов проводится изучение финансового состояния и платежеспособности потенциального заемщика с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, а также качества обеспечения возвратности кредита. Размещение денежных средств производится в строгом соответствии с разработанными в Банке процедурами. Практически все ссуды и приравненные к ним задолженности выдаются только после оформления обеспечения (в основном залог). В ряде случаев, для предотвращения утраты предмета залога, производится страхование предмета залога. Формирование резерва на возможные потери по ссудам так же способствует минимизации кредитного риска.

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

3. Процентный риск минимизируется путем управления срочностью активов и

пассивов, а также анализа ситуации на рынке. В договорах на привлечение и размещение средств, заключаемых Банком, предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от ситуации, складывающейся на рынке банковских услуг.

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

5. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (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 полном 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. 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);

18

- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Ниже в таблице приведена информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов и категориям качества:

№ пп	АКТИВЫ	Категории качества					Всего	Фактически сформированный резерв
		1	2	3	4	5		
1.	Средства в кредитных организациях	56480	0	0	0	0	56480	0
2.	Ссудная задолженность всего:	0	129380	179373	0	0	308753	70 834
	в том числе							
2.1.	Юридические лица	0	126900	136000	0	0	262900	61543
2.2.	Физические лица	0	2480	43373	0	0	45863	9291
3.	Прочие активы	3	0	0	0	118	121	118
	ИТОГО:	56483	129380	179373	0	118	365354	70952

За 2013 год размер сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 52309 тыс.руб., в том числе от выдачи ссуд 20901 тыс.руб., изменения качества ссуд – 31408 тыс.руб. Размер восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил 56693 тыс.руб., в том числе за счет погашения ссуд – 33928 тыс.руб., за счет изменения качества ссуд – 22765 тыс.руб.

По состоянию на 1.01.2014 г. просроченной задолженности Банк не имеет.

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

№№ пп	АКТИВЫ	Ссудная задолженность, тыс.руб. всего	В том числе, Реструктурированная, тыс.руб.
1.	Средства в кредитных организациях	56480	0
2.	Ссудная задолженность всего:	308753	144280
	в том числе		
2.1.	Юридические лица	262900	144000
2.2.	Физические лица	45853	280

3.	Прочие активы	121	0
	ВСЕГО:	365354	144280

По состоянию на 1 января 2014 года доля реструктурированных ссуд составляет 39,5% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности.

Кредитная политика Банка направлена прежде всего на снижения риска не возврата кредита, одним из факторов снижения указанного риска является наличие ликвидного обеспечения по ссудам. В таблице ниже приведена информация о видах обеспечения принятого Банком по состоянию на 1 января 2014 года :

№№ ПП	Наименование вида обеспечения	Сумма, тыс.руб.
1.	Залог вещей, всего:	556614
	в том числе	
1.1.	Недвижимость	356751
1.2.	Залог основных средств (оборудование и пр.)	34221
1.3.	Залог товаров в обороте	130182
1.4.	Залог автотранспорта	12177
2.	Поручительства	23283

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" По состоянию на 1 января 2014 года на балансе Банка, в составе активов, учитываемых по справедливой стоимости предназначенных для продажи, учтены приобретенные облигации ОАО «ФИНПРОМБАНК» в количестве 40000 шт., номинальная стоимость которых составляет 40000 тыс.руб., доходность облигаций 8,5% годовых. Текущая (справедливая) стоимость указанных облигаций по состоянию на 1 января 2014 года составляет 40932 тыс.руб. Справедливая стоимость ценных бумаг, оценена Банком на основе рыночных котировок инструмента, данные о которых размещены на официальном сайте ОАО «Московская биржа» в сети Интернет www.moex.com. Величина рыночного риска по состоянию на 1 января 2014 года - 64979 тыс.руб. В состав рыночного риска включен и основной процентный риск, величина валютного риска незначительна по причине незначительных остатков средств на счетах клиентов и Банка в иностранных валютах.

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 приемлемого 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 2014 года, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета операционного риска» составляет 6835 тыс.руб.

В 2013 году Банк проводил операции со связанными сторонами, по объемы указанных операций не превышали пять процентов соответствующих статей баланса. По состоянию на 1 января 2014 учтен кредит в размере 5 000 тыс. руб. председателю Совета директоров ООО «ЮРБ» Ковригину В.В. Доходы Банка за 2013 год по операциям со связанными сторонами составили 700 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2014 года среднесписочная численность персонала Банка составляет 35 человек. Выплаты основному управленческому персоналу Банка за 2014 год составили 15567 тыс.руб. Банком не принято решение о выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений, в том числе взносов на социальное обеспечение, участие в прибыли, премии, а так же льгот, которые могут быть предоставлены работникам в денежной форме, в том числе медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставлении товаров или услуг бесплатно, вознаграждения после окончания трудовой деятельности. В дальнейшем Банк будет принимать решения по указанным вопросам в рамках системы оплаты труда, а так же в целях снижения риска материальной мотивации персонала. Выплаты членам Совета директоров в 2013 году не производились.

Годовая отчетность за 2013 год утверждена к выпуску 29 апреля 2014.

Председатель правления

Главный бухгалтер



Никulina
И.М. Кораков

Т.Е. Никулина

И.М. Кораков

Исп. Кораков И.М.
(863) 264 59 15

29 апреля 2014 года