



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 (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.
- 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 займа;
- учтенные вексели;
- 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 размещена 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 основном 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



Исп. Кораков И.М.
(863) 264 59 15

29 апреля 2014 года

Т.Е. Никулина

И.М. Кораков