



**Бухгалтерская (финансовая) отчетность  
Закрытого акционерного общества  
«Региональный коммерческий банк»  
по итогам деятельности за период  
с 1 января по 31 декабря 2013 года  
С АУДИТОРСКИМ ЗАКЛЮЧЕНИЕМ**



Закрытое акционерное общество  
«Региональный коммерческий банк»

**Содержание**

Аудиторское заключение	3
<b>Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность</b>	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2014 года	7
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год	8
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2014 года	9
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2014 года	10
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год	11
Пояснительная информация	12



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Адресат** Акционерам и иным лицам - пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «РКБ» за 2013 год, подготовленной в соответствии с Российским законодательством

### Аудлируемое лицо

**Наименование** Закрытое акционерное общество «Региональный коммерческий банк»

**Сокращенное наименование** ЗАО «РКБ»

**Место нахождения**

**юридический адрес:**

**фактический адрес:**

РФ, 433508, Ульяновская область, г.Димитровград, ул. Самарская, д.4

РФ, 433508, Ульяновская область, г.Димитровград, ул. Самарская, д.4

**Государственная регистрация:**

**Центральным банком  
Российской Федерации:**

Дата регистрации 21 декабря 1998 г., номер регистрации 836

**Министерством Российской  
Федерации по налогам и  
сборам:**

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц — 7 октября 2002 г., основной государственный регистрационный номер 1027300534690 (серия 73 №000350812)

**Лицензии на осуществление  
банковских операций,  
выданные Банком России**

- № 836 от 20 августа 2003 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)

- № 836 от 20 августа 2003 г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте

**Свидетельство о включении  
Банка в реестр Банков-  
участников системы обя-  
зательного страхования  
вкладов**

№ 75 от 14 октября 2004 года

### Аудитор

**Наименование**

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско – консалтинговая оценочная фирма «АУДИТ-ЦЕНТР»

**Сокращенное наименование**

ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР»





**Место нахождения юридического адреса:** 443010, Россия, г. Самара, ул. Молодогвардейская, 67, оф. 306  
**фактический адрес:** 443010, Россия, г. Самара, ул. Молодогвардейская, 67, оф. 306

**Государственная регистрация:**

**Министерством Российской Федерации по налогам и сборам:**

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 01 октября 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1026300960069 (серия 63 № 0094645)

**Членство в Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов**

Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП «АПР»)  
Сведения о НП АПР внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина России от 01.10.2009 №455  
Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 01

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ)**

№ 10201001398

**Другие сведения**

Партнер региональной сети АКГ «Интерком-Аудит» (ВКР) в Самарской области  
Член Торгово-Промышленной палаты Самарской области

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Региональный коммерческий банк» (далее ЗАО «РКБ»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах, отчета о движении денежных средств за 2013 год и пояснительной информации.

***Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

***Ответственность аудитора***

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 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 соблюдения Банком установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2014 года, информации об уровне достаточности капитала Банка и величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных видов активов, тестирование с целью оценки общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России, 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.

***Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»***

В соответствии со статьей 42 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение ЗАО «РКБ» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении ЗАО «РКБ», установленных Банком России обязательных нормативов.

На дату выдачи аудиторского заключения качество управления ЗАО «РКБ» и состояние внутреннего контроля соответствовало характеру и объему осуществляемых Банком операций.

### Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Региональный коммерческий банк» по состоянию на 31 декабря 2013 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств Банка за 2013 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

31 марта 2014 года

Генеральный директор  
ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР»

Квалификационный аттестат № 01-000510 на  
неограниченный срок (Приказ СРО НП АПР от 13.02.2012г.  
№03).



Зубенко Л.И.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
73	09790127	1027300534690	836	047311818

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2014 года

Кредитной организации \_\_\_\_\_ Закрытое акционерное общество "Региональный коммерческий банк", ЗАО "РКБ"

Почтовый адрес 433508, УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛ., Г. ДИМИТРОВГРАД, УЛ. САМАРСКАЯ, 4

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	52681	83247
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	57859	255166
2.1.	Обязательные резервы	32325	17272
3.	Средства в кредитных организациях	26761	9106
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78496	0
5.	Чистая ссудная задолженность	1138278	593500
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	94137	75918
9.	Прочие активы	7646	5205
10.	Всего активов	1455858	1022142
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1105525	729075
13.1.	Вклады физических лиц	626797	288258
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	9087	24321
16.	Прочие обязательства	15223	5829
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	671	1159
18.	Всего обязательств	1130506	760384
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	255000	215000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	11111	8971
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	42978	25424
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	10224	10226
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6039	2137
27.	Всего источников собственных средств	325352	261758
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	31253	103022
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	52251	450
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.п.

Капленков Алексей Борисович

Сидыч Светлана Геннадьевна



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
73	09790127	1027300534690	836	047311818

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 31 декабря 2013 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Региональный коммерческий банк", ЗАО "РКБ"

Почтовый адрес 423508, УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛ., Г. ДИМИТРОВГРАД, УЛ. САМАРСКАЯ, 4

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	148185	99207
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	473	387
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	147712	98820
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	59900	36006
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	300	620
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	58843	34304
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	757	1082
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	88285	63201
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:	-27528	-4094
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-101	-2
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	60757	59107
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8496	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	3230	3194
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	193	247
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	17252	10224
13	Комиссионные расходы	2137	1397
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	388	-964
17	Прочие операционные доходы	2265	947
18	Чистые доходы (расходы)	90444	71358
19	Операционные расходы	80229	65236
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	10215	6122
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4176	3985
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	6039	2137
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	6039	2137

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Капленков Алексей Борисович

Сидыч Светлана Геннадьевна



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
73	09790127	836

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

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

433508, УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛ., Г. ДИМИТРОВГРАД, УЛ. САМАРСКАЯ, 4

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	279347	53443	332790
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	215000	40000	255000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	215000	40000	255000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	8971	2140	11111
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	10331	4600	14931
1.5.1	прошлых лет			
1.5.2	отчетного года	10224	0	10224
1.6	Нематериальные активы	107	4600	4707
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	129	-12	117
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	19750	7000	26750
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	309	309
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	39,6	X	21,9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	14619	27126	41745
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	13160	23528	36688
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	300	4086	4386
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1159	-488	671
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 145089, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 105374;  
1.2. изменения качества ссуд 39484;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0;  
1.4. иных причин 231

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 121561, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 42743;  
2.3. изменения качества ссуд 76621;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0;  
2.5. иных причин 2197

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Капленков Алексей Борисович

Сидыч Светлана Геннадьевна



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
73	09790127	836

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

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации \_\_\_\_\_

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 433508, УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛ., Г. ДИМИТРОВГРАД, УЛ. САМАРСКАЯ, 4

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	21.9	39.6
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	32.4	99.9
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	51.7	94.0
5	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	120.0	10.8	4.7
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	максимальное 20.6 минимальное 9.0	максимальное 17.7 минимальное 3.2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	291.6	167.7
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.9	1.3
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0	0	0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0	0	0

Председатель Правления \_\_\_\_\_

Капленков Алексей Борисович

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Сидыч Светлана Геннадьевна





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
73	09790127	1027300534690	836	047311818

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 01 января 2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "Региональный коммерческий банк", ЗАО "РКБ"Почтовый адрес 433508, УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛ., Г. ДИМИТРОВГРАД, УЛ. САМАРСКАЯ, 4

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	34724	13529
1.1.1	Проценты полученные	144960	99201
1.1.2	Проценты уплаченные	-51004	-33502
1.1.3	Комиссии полученные	17252	10224
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2137	-1397
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3230	3194
1.1.8	Прочие операционные доходы	2146	947
1.1.9	Операционные расходы	-75049	-62190
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-4674	-2948
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-298460	119758
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-15053	-4637
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-70000	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-568516	-133165
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-7100	1158
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	376450	268033
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-15234	-11699
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	993	68
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-263736	133287
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-6089	-153
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	362	345
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-5727	192
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	40000	35000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	40000	35000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	193	247
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-229270	168726
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	330247	161521
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	100977	330247

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Капленков Алексей Борисович

Сидыч Светлана Геннадьевна





## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовому бухгалтерскому отчёту

ЗАО «РКБ» за 2013 год

### 1. Существенная информация о Банке.

Настоящая пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества «Региональный коммерческий банк» за 2013 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Пояснительная записка составлена на основе публикуемых форм отчетности (российские правила бухгалтерского учета), а также внутренних форм статистической отчетности Банка. События после отчетной даты на 1 января 2013 года и 1 января 2014 года учтены.

#### 1.1. Краткая характеристика деятельности Банка.

Закрытое акционерное общество «Региональный коммерческий банк», созданный в результате преобразования Регионального коммерческого банка г. Димитровграда – общества с ограниченной ответственностью по решению Общего собрания участников банка, протокол № 21 от 10 апреля 1998г., зарегистрирован Банком России в книге государственной регистрации кредитных организаций 21 декабря 1998 года под № 836.

Полное официальное наименование Банка на русском языке:

Закрытое акционерное общество «Региональный коммерческий банк».

Сокращенное наименование: ЗАО «РКБ».

Банк работает на основании двух лицензий, предоставленных ему Центральным Банком Российской Федерации № 836 от 20 августа 2003г. без ограничения срока действия на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещение привлечённых во вклады (до востребования и на определённый срок);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных 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).

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также Уставом, утвержденным решением годового Общего собрания акционеров (Протокол № 1 от 22.04.2013г.)

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами.

Банк является участником системы страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», имеет Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 75 от 14.10.2004г. Кроме того, Банк является членом Ассоциации российских банков,



участником платежной системы NCC, Международной платежной системы MasterCard.

В течение 2013 года состав акционеров существенно не менялся. Общее количество акционеров увеличилось на 1 человека и составило 11 человек, 10 из которых – физические лица, 1 – юридическое лицо.

Перечень акционеров, владеющих либо контролирующих более 5 % акций:

- Гакилов Ринат Шарифуллович, гражданин РФ, г. Самара,  
доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на конец отчетного года – 61,7133 %;
- Голикова Марина Аркадьевна, гражданка РФ, г. Самара,  
доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на конец отчетного года – 15,4985 %;
- Бахитов Марс Фаткрашитович, гражданин РФ, г. Самара,  
доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на конец отчетного года – 5,6946 %;
- Ханжаров Динар Вали-Ахметович, гражданин РФ, г. Самара,  
доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на конец отчетного года – 5,6946 %;
- Харисов Мидхат Валиахметович, гражданин РФ, г. Самара,  
доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на конец отчетного года – 5,6946 %.

Размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» №215-П по состоянию на 01.01.2014г. составил 332 790 тыс. рублей (по данным на 01.01.2013г. – 279 347 тыс. рублей).

В сентябре 2013 года Банком России был зарегистрирован отчет об итогах девятого дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 400 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей на сумму 40 000 тыс. рублей. Сумма уставного капитала с учетом итогов дополнительной эмиссии составила 255 000 тыс. рублей. Эмиссия была проведена денежными средствами. Собственный капитал Банка определяет уровень надежности и стабильности Банка. Поэтому капитализация рассматривается как одна из приоритетных задач, решение которой обеспечит дальнейшее развитие Банка и укрепление его финансового потенциала.

Банк выполнял обязательные экономические нормативы в течение всего 2013 года. Расчет и контроль за соблюдением обязательных экономических нормативов Банком производился на ежедневной основе в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Таблица 1

**Экономические нормативы деятельности банка на 1 января 2014 года**

№ п/п	Наименование показателя	Фактическое значение показателя	Нормативное значение показателя
Н1	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	21,9	$\geq 10$
Н2	Норматив мгновенной ликвидности	32,4	$\geq 15$
Н3	Норматив текущей ликвидности	51,7	$\geq 50$
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности	10,8	$\leq 120$
Н6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	20,6	$\leq 25$
Н7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	291,6	$\leq 800$
Н10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам	0,9	$\leq 3$

### **1.2. Информация о наличии внутренних структурных подразделений.**

Инфраструктура ЗАО «РКБ» состоит из головного офиса, 4 операционных офисов, 2 дополнительных офисов, 1 кредитно-кассового офиса.

Местонахождение и почтовый адрес головного офиса Банка:

Российская Федерация, 433508, Ульяновская область, город Димитровград, улица Самарская, дом 4.

Офисы расположены в Самарской области (городах Самара, Новокуйбышевск), Ульяновской области (городах Ульяновск, Димитровград), г. Оренбурге, г. Москве.

В рамках принятой Банком стратегии расширения регионального присутствия в отчетном году (29.12.2013) открыт операционный офис в г. Новокуйбышевске.

Таблица 2

#### **Информация о внутренних структурных подразделениях Банка**

№ п/п	Наименование подразделения	Место нахождения
1	Допофис «Димитровградский»	Ульяновская область, г. Димитровград, пр. Димитрова, д. 6.
2	Допофис «Ульяновский»	Ульяновская обл., г. Ульяновск, ул. Радищева, д. 30
3	Оперофис «Самарский»	Самарская обл., г. Самара, ул. Арцыбушевская, д. 40
4	Оперофис «Октябрьский»	Самарская обл., г. Самара, ул. Чапаевская/Некрасовская, д. 121/50
5	Оперофис «Новокуйбышевский»	Самарская обл., г. Новокуйбышевск, пр. Победы, д. 1Ж
6	Оперофис «Оренбургский»	г. Оренбург, мкр. 70 лет ВЛКСМ, д. 12/1
7	ККО «Московский»	г. Москва, ул. Гарибальди, д. 36

### **1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.**

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

### **1.4. Информация о направлениях деятельности Банка.**

Банк является универсальной кредитной организацией, действуя в интересах клиентов и акционеров, стремится эффективно инвестировать привлеченные средства частных и корпоративных клиентов в реальный сектор экономики, способствуя устойчивому функционированию банковской системы в Поволжском регионе.

Основные направления деятельности Банка:

- кредитование юридических лиц и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- валютно-обменные операции в наличной и безналичной формах.

Средства для осуществления указанной деятельности привлекаются Банком из следующих источников:

- средства акционеров;
- вклады частных клиентов;
- средства юридических лиц;
- другие источники.

### **1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.**



Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Если в предыдущие годы состояние российского банковского рынка зависело в большей степени от внешних факторов и определялось волатильностью мировой экономики, то в 2014 году, вероятнее всего, решающими станут факторы внутренние.

События в банковском секторе развиваются весьма стремительно – Центробанк начал серьезную и масштабную кампанию по переходу к содержательному надзору за банковской системой, российские банки начали переход на Базель III.

Последовательные действия Центрального Банка направлены на повышение «прозрачности» и стабильности банковской системы. Существенно возросли требования к качеству управления рисками и способности банков противостоять негативным рыночным факторам. В итоге в течение 2013 года за различные нарушения Центральный Банк отозвал лицензии у 27 российских банков.

В сегменте розничных банковских услуг сейчас наблюдается высокая конкуренция за привлечение клиентов. Основными инструментами привлечения клиентов на данный момент являются процентные ставки по кредитам и вкладам. Но в последнее время набирают популярность предлагаемые банками услуги с использованием электронных средств платежа.

#### ***1.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства.***

По итогам оценки деятельности Банка за 9 месяцев 2013 года и предыдущего года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в ноябре 2013 года присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу – «позитивный».

По сравнению с итогами за 2012 год Рейтинговое агентство «Эксперт РА» изменило прогноз по рейтингу Регионального коммерческого банка со «стабильного» на «позитивный». Позитивный прогноз означает высокую вероятность повышения рейтинга в среднесрочной перспективе. Рейтинг кредитоспособности остался без изменений на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».

Пересмотр прогноза связан с увеличением клиентской базы в сегменте кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, улучшением показателей рентабельности бизнеса, снижением доли ссуд III-V категорий качества в совокупном портфеле банка (5,2% на 01.10.13 против 18,4% на 01.12.12) и улучшением показателей ликвидности.

#### ***1.7. Информация о перспективах развития Банка на 2014 год.***

Стратегической целью на предстоящий 2014 год Банк определяет для себя повышение эффективности и устойчивости бизнес – модели, расширение сфер влияния.

В планах Банка – реализация данной задачи через осуществление следующих мероприятий:

- наращивание собственного капитала;
- наращивание объемов деятельности;
- внедрение новых направлений деятельности;
- развитие сети дополнительных офисов;
- совершенствование корпоративного управления путем проведения мероприятий по оптимизации организационной структуры Банка и улучшению качества управления рисками.

В 2014 году Банк планирует увеличить уставный капитал на 95 000 тыс. рублей. Внос в уставный капитал будет осуществляться денежными средствами в два этапа: 1 квартал –



45 000 тыс. рублей, 4 квартал – 50 000 тыс. рублей. По итогам эмиссий уставный капитал Банка увеличится на 40 % и составит на 01.01.2014г. 350 000 тыс. рублей.

В рамках бизнес-плана на 2014 финансовый год планируется рост объемов привлечения и размещения денежных средств. Средневзвешенный объем ресурсной массы запланирован Банком в объеме 1 571 108 тыс. рублей, что превышает показатель 2013 года более, чем на 25,1 %. При этом основной приток ресурсов планируется получить в результате развития сети операционных/дополнительных офисов. По данным на 01.01.2015 года доля территориальных офисов в формировании ресурсной массы Банка составит 45 % (по данным на 01.01.2014г. – 38,9%).

В 2014 году акционеры Банка планируют и дальше развивать его как универсальную кредитную организацию.

В планах на 2014 год - дальнейшее наращивание объемов кредитования корпоративного бизнеса и розничных клиентов.

Клиентам - физическим лицам Банк предлагает современные банковские услуги. Среди услуг частным клиентам – вклады, кредиты, в том числе ипотечные, безналичная оплата услуг, а также денежные переводы в системах Лидер, Контакт, Юнистрим, Вестерн Юнион. Банк эмитирует пластиковые карты систем NCC. В 2013 году была введена и активно используется клиентами – физическими лицами новая банковская услуга по заключению кредитных договоров по системе денежных переводов «Контакт» согласно партнерскому договору с ЗАО АКБ «Русславбанк».

В планах на 2014 год - подключение Банка к одной из самых современных российских платежных систем денежных переводов «Золотая корона».

В 2014 году планируется продолжить работу по развитию дистанционных каналов обслуживания. Держателям платежных карт будет предложена услуга-сервис «Интернет-банкинг», позволяющая клиентам круглосуточно совершать платежи со своей банковской карты через интернет. Реализация вышеуказанных проектов не только в перспективе расширит продуктовую линейку Банка, но и увеличит в доходах Банка долю комиссионной составляющей.

С целью увеличения объемов эмиссии карт, Банком ставится вопрос о расширении перечня карточных продуктов, востребованных в настоящее время на рынке банковских услуг, таких как: овердрафтные, корпоративные, «доходные» карты (с начислением процентов в зависимости от установленного неснижаемого остатка или установленного остатка за определенный период)

Инвестиции Банка на развитие перечисленных услуг согласно бизнес-плану составят 1.826 тыс. руб.

В целях расширения географии присутствия бизнеса Банк планирует в течение 2014 года открыть 2 новых операционных офиса в г. Казани, г. Нижнем Новгороде и операционную кассу в г. Ульяновске.

В ходе реализации Стратегии развития на 2014 год ЗАО «РКБ» будет по – прежнему уделять внимание повышению качества и рентабельности оказываемых услуг, формированию сбалансированной клиентской базы, реализации процедур внутреннего контроля (в том числе противодействия легализации), управления рисками.

#### ***1.8. Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата:***

- рост кредитных вложений, увеличение суммы резервов на возможные потери вследствие ужесточения требований по формированию резервов со стороны Банка России, а также более консервативного подхода к оценке качества заемщиков со стороны самого Банка;

- рост доли платных ресурсов в общей сумме средств клиентов на фоне обостряющейся конкурентной борьбы на рынках источников фондирования.



### **1.9. Информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.**

Изменения в территориальной структуре проводимых Банком в 2013 году операциях наглядно представлены в таблице 3 (данные приведены по банковской отчетности формы № 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»). Как видим большая часть операций (примерно 61,3 %) сосредоточена на территории Ульяновской области, которая за отчетный год увеличилась на 1,83 процентных пункта.

Таблица 3

#### **Объемы операций, проводимых Банком в различных географических регионах**

Географический регион	% на 01.01.2014	% на 01.01.2013	отклонение
Ульяновская область	61,31	59,48	1,83 %
Самарская область	36,66	39,98	- 3,32 %
Оренбург	2,02	0,54	1,48 %
Москва	0,01	0,00	0,01 %

### **1.10. Информация о составе Совета директоров, единоличного и коллегиального исполнительного органа Банка.**

Управление Банком представляет собой систему административных, финансовых, социальных взаимоотношений, регулирующих и устанавливающих политику Банка, определяющих его текущую деятельность и перспективное развитие, прямо влияющих на получаемые финансовые результаты, определяющие его место в банковской среде и регионе присутствия.

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

В соответствии с решением общего собрания акционеров (протокол № 1 от 22.04.2013г.) в состав Совета директоров Банка были избраны:

- Гакилов Ринат Шарифуллович – Председатель Совета директоров,
- Бахитов Марс Фаткрашитович – член Совета директоров,
- Бесфамильная Наталья Викторовна – член Совета директоров,
- Голикова Марина Аркадьевна – член Совета директоров,
- Капленков Алексей Борисович – член Совета директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

В течение 2013 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

- согласно протоколу № 45 от 27.02.2013г. Совета директоров Банка Председателем Правления избран Капленков А.Б., утвержден состав Правления Банка: Капленков А.Б., Снигарев К.В., Кувшинова И.П., Сидыч С.Г., Янковская С.Г.
- согласно протоколу № 19 от 13.08.2013г. Совета директоров Банка исключена из состава Правления Банка Янковская С.Г., включен Ахлупин Ф.А.

По данным на 01.01.2014 г. Правление Банка насчитывает 5 человек:

- Капленков Алексей Борисович – Председатель Правления;
- Кувшинова Ирина Петровна – заместитель Председателя Правления;
- Снигарев Константин Владимирович - заместитель Председателя Правления;
- Сидыч Светлана Геннадьевна – главный бухгалтер;
- Ахлупин Федор Алексеевич – начальник управления активно-пассивных операций.

#### 1.11. *Информация о выплатах основному управленческому персоналу.*

Таблица 4

Сведения о списочной численности персонала:

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Списочная численность персонала Банка (чел.), в том числе:	103	104
численность основного управленческого персонала	5	5

Управленческий персонал включает в себя топ-менеджеров Банка, непосредственно участвующих в управлении Банка.

Краткосрочных и долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу в течение 2013 года Банк не выплачивал.

#### 1.12. *Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.*

В отчетном году политика Банка была направлена в основном на расширение деятельности за счет увеличения объема проводимых операций на рынке кредитования, объема и улучшения качества оказания расчетно-кассовых услуг клиентам, а также участия в инвестиционных проектах.

Инфраструктура обслуживания банковских карт в течение 2013 года не менялась, по-прежнему действует введенный в эксплуатацию банкомат и 6 терминалов.

В отчетном году Банком осуществлялась эмиссия банковских карт MasterCard и NCC для физических лиц (в рамках «зарплатных» проектов) в количестве 370 карт, реализовано 6 новых зарплатных проектов.

Активы Банка согласно Публикуемой форме Бухгалтерского баланса (ф.0409806), по состоянию на 01.01.2014г. составили 1 455 858 тыс. рублей (по данным на 01.01.2013г. – 1 022 142 тыс. рублей).

Подробный анализ структуры активов по состоянию на 01.01.2014г. и ее изменения за отчетный год приведены в таблице 5.

Таблица 5

#### Структура активов.

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование	На 01.01.2014	Удельный вес, %	На 01.01.2013	Удельный вес, %	Абсолютное изменение
1.	Денежные средства	52 681	3,6	83 247	8,1	- 30 566
2.	Средства в ЦБ РФ и других кредитных организациях	52 295	3,6	247 000	24,2	- 194 705
3.	Обязательные резервы	32 325	2,2	17 272	1,7	15 053



4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 496	5,4	0	0	78 496
5.	Чистая ссудная задолженность	1 138 278	78,2	593 500	58,1	544 778
6	Основные средства и нематериальные активы	94 137	6,5	75 918	7,4	18 219
7.	Прочие активы	7 646	0,5	5 205	0,5	2 441
	<b>Активы всего</b>	<b>1 455 858</b>	<b>100</b>	<b>1 022 142</b>	<b>100</b>	<b>433 716</b>

**Денежные средства** (стр.1) на 01.01.2014г. сложились в сумме 52 681 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2013г. снизились на 30 566 тыс. рублей (или на 36,7 %).

**Средства в Центральном Банке Российской Федерации и корсчетах других кредитных организаций** (стр.2) на 01.01.2014г. сложились в сумме 52 295 тыс. рублей и по сравнению с соответствующей датой прошлого года снизились на 194 705 тыс. рублей (или на 78,8 %). Основными контрагентами, в которых открыты корреспондентские счета Банка, являются: ЗАО АКБ «Газбанк», ЗАО КБ «Русславбанк», ОАО «Альфа-Банк», ОАО АКБ «Еврофинанс Моснарбанк», ОАО «Сбербанк России». По состоянию на 01.01.2014г. средства, размещенные в ОАО «Мастер-Банк», на основании факта отзыва лицензии в ноябре 2013 года, переведены в 5 категорию качества. В связи с этим Банком сформирован резерв по данным активам в размере 3 999 тыс. рублей.

**Обязательные резервы** (стр.3) на 01.01.2014г. составили 32 325 тыс. рублей, в течение 2013 года увеличились на 15 053 тыс. рублей.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток** (стр.4) на 01.01.2014г. сложились в сумме 78 496 тыс. рублей. В январе 2013 года Банк инвестировал часть свободных денежных средств (70 000 тыс. рублей) на приобретение паев ЗПИФ. На 01.01.2014г. по вложениям в паи ЗПИФ зафиксирована положительная переоценка в сумме 8 496 тыс. рублей.

**Объем чистой ссудной и приравненной к ней задолженности** (стр.5) за отчетный год увеличился на 544 778 тыс. рублей (или на 47,8 %) с 544 778 тыс. рублей на 01.01.2013г. до 1 138 278 тыс. рублей на 01.01.2014г. При этом без учета начисленных резервов ссудная и приравненная к ней задолженность за 2013 год увеличилась на 568 206 тыс. рублей, а резервы по ней доначислены на сумму 23 427 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2014г. денежных средств, размещенных в межбанковские кредиты, нет. Однако, в течение отчетного года Банк сотрудничал на межбанковском рынке, размещая свободные денежные средства, общим объемом 470 000 тыс. рублей. Основными контрагентами были: ЗАО КБ «Газбанк», ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК».

Объем выданных в 2013 году кредитов юридическим и физическим лицам составил 1 651 928 тыс. рублей – это на 590 533 тыс. рублей (или 55,6%) выше, чем в 2012 году.

**Основные средства и нематериальные активы** (стр.6) по состоянию на 01.01.2014г. сложились в сумме 94 137 тыс. рублей, с начала года увеличились на 18 219 тыс. рублей (или на 24 %) в основном за счет переоценки основных средств, проведенной в 2013 году. Прирост стоимости имущества при переоценке (бал. счет 10601) на 01.01.2014г. сложился в сумме 42 978 тыс. рублей, и по сравнению с 01.01.2013г. увеличился на 17 554 тыс. рублей. Переоценка проведена независимым оценщиком ООО «Волжский Альянс» и была основана на рыночной стоимости.

Имущество, неиспользуемое в основной банковской деятельности, на 01.01.2014г., отсутствует.

**Прочие активы** (стр.7) на 01.01.2014г. по сравнению с 01.01.2013г. увеличились на 2 441 тыс. рублей (или на 46,9%). В прочих активах числятся: требования по получению процентов, чистая просроченная задолженность по процентам, дебиторская задолженность за минусом резерва и доходы будущих периодов.



### Структура и динамика пассивов Банка.

№ п/п	Наименование	На 01.01.2014	Удельный вес, %	На 01.01.2013	Удельный вес, %	Абсолютное изменение
1.	Собственные средства, в том числе:	325 352	22,3	261 758	25,6	63 594
1.1	Средства акционеров	255 000	17,5	215 000	21,0	40 000
1.2	Резервный фонд	11 111	0,8	8 971	0,9	2 140
1.3	Переоценка основных средств	42 978	2,9	25 424	2,5	17 554
1.4	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	10 224	0,7	10 226	1,0	- 2
1.5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6 039	0,4	2 137	0,2	3 902
2.	Привлеченные средства, в том числе:	1 114 612	76,6	753 396	73,7	361 216
2.1	Средства клиентов юридических лиц	478 728	32,9	440 817	43,1	37 911
2.2	Вклады физических лиц	626 797	43,1	288 258	28,2	338 539
2.3	Выпущенные долговые обязательства	9 087	0,6	24 321	2,4	- 15 234
3.	Прочие обязательства	15 223	1,0	5 829	0,6	9 394
4.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	671	0,1	1 159	0,1	- 488
	<b>Пассивы всего</b>	<b>1 455 858</b>	<b>100</b>	<b>1 022 142</b>	<b>100</b>	<b>433 716</b>

Из таблицы видно, насколько за отчетный год изменилась структура пассивов Банка. На 01.01.2014г. удельный вес привлеченных ресурсов (стр.2) в пассивах Банка составил 76 % и по сравнению с 01.01.2013г. увеличился на 4,7 процентных пункта.

На 3,3 процентных пункта снизился удельный вес собственных ресурсов (стр.1) в пассивах.

В абсолютных цифрах **собственные средства Банка** (стр.1) за отчетный год увеличились на 63 594 тыс. рублей (на 24,3%) до уровня 325 352 тыс. рублей на 01.01.2014г. Наибольшее влияние на рост собственных средств оказали: увеличение уставного капитала (стр.1.1) на сумму 40 000 тыс. рублей, переоценка основных средств (стр. 1.3) в сумме 17 554 тыс. рублей, прибыль отчетного года (стр. 1.5) в сумме 3 902 тыс. рублей.

Сумма **привлеченных средств** (стр.2) на 01.01.2014г. по сравнению с 01.01.2013г. увеличилась на 361 216 тыс. рублей (или на 47,9 %), в том числе средства клиентов юридических лиц (стр. 2.1) – на 37 911 тыс. рублей (или на 8,6 %), вклады физических лиц (стр. 2.2) – на 338 539 тыс. рублей (или на 117,4 %).

Приток депозитов физических лиц обусловлен расширением сети операционных/дополнительных офисов Банка, а также проводимыми мероприятиями, нацеленными на привлечение средств от физических лиц во вклады (разработка и внедрение сезонных видов вкладов с использованием рекламных продуктов различного характера).

Выпущенные долговые обязательства (стр.2.3) на отчетную дату сложились в сумме 9 087 тыс. рублей – это собственные векселя Банка.

**Прочие обязательства** (стр. 3) на 01.01.2014г. по сравнению с 01.01.2013г. увеличились на 9 394 тыс. рублей (или на 161,1%). Значительно возросли начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц и расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Сумма **резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера** (стр.4) за 2013 год снизилась на 488 тыс. рублей (или на 42%), в том числе: по неиспользованным кредитным линиям – на 1 011 тыс. рублей, по выданным банковским гарантиям возник резерв по состоянию на 01.01.2014г. в сумме 523 тыс. рублей.



В структуре источников финансирования Банка наибольший удельный вес занимают привлеченные ресурсы (подробная их расшифровка приведена в таблице 7).

Таблица 7

### Структура и динамика привлеченных средств Банка.

№ п/п	Наименование	На 01.01.2014	Удельный вес, %	На 01.01.2013	Удельный вес, %	Абсолютное изменение
1.	Всего привлеченных средств, в том числе:	1 114 612	100	753 396	100	361 216
2.	Средства физических лиц, в т.ч.:	626 797	56,3	288 258	38,3	338 539
2.1	депозиты до востребования	8 524	0,8	7 095	0,9	1 429
2.2	срочные депозиты	602 797	54,1	273 347	36,4	329 450
2.3	текущие счета физических лиц	13 739	1,2	6 081	0,8	7 658
2.4	прочие привлеченные средства	1 737	0,2	1 735	0,2	2
3.	Депозиты юридических лиц	225 185	20,2	150 255	19,9	74 930
4.	Расчетные счета клиентов	253 543	22,7	290 562	38,6	- 37 019
5.	Собственные векселя	9 087	0,8	24 321	3,2	- 15 234

На 01.01.2014г. по сравнению с 01.01.2013г. общая сумма привлеченных средств (стр.1) увеличилась на 361 216 тыс. рублей (или на 47,9%).

Структура привлеченных средств Банка по состоянию на 01.01.2014г. по сравнению аналогичной датой 2013 года изменилась следующим образом. Традиционно наибольшая доля средств физических лиц увеличилась на 18 процентных пункта до 56,3 %, доля депозитов юридических лиц выросла на 0,3 процентных пункта до 20,2%. При этом удельный вес остатков на расчетных счетах юридических лиц снизился на 15,9 процентных пункта до уровня 22,7 %.

Несмотря на значительный рост доли платных ресурсов Банк на протяжении 2013 года придерживался взвешенной ценовой политики, принимая депозиты по разумным рыночным ценам. Средняя процентная ставка по депозитам за 2013 год составила 8,2 %, это на 0,6 процентных пункта ниже, чем по итогам 2012 года.

Рост депозитов в течение 2013 года обусловлен в первую очередь доверием к Банку со стороны вкладчиков.

Таблица 8

### Структура привлеченных средств по срокам привлечения.

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-)	
		01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13	тыс. руб.	%
1.	До востребования	279 930	307 344	25,1	40,8	- 27 414	- 8,9
2.	На срок от 31 до 90 дней	21	14 020	0,0	1,9	- 13 999	- 99,9
3.	На срок от 91 до 180 дней	62 777	45 202	5,6	6,0	17 575	38,9
4.	На срок от 181 до 1 года	54 835	22 089	4,9	2,9	32 746	148,2
5.	На срок от 1 года до 3 лет	672 049	321 741	60,3	42,7	350 308	108,9
6.	На срок свыше 3 лет	45 000	43 000	4,1	5,7	2 000	4,6
7.	<b>Итого</b>	<b>1 114 612</b>	<b>753 396</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>361 216</b>	<b>47,9</b>

В абсолютных значениях наиболее существенные изменения произошли по привлеченным средствам на срок от 1 года до 3 лет (стр. 5) – увеличение на 350 308 тыс.

рублей или 108,9 %.

Приоритетным направлением деятельности в 2013 году, как и в предыдущие годы, оставалось кредитование юридических и физических лиц. В течение 2013 года Банк предоставлял клиентам кредитные продукты, отдавая предпочтение кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса.

Таблица 9

### Структура кредитного портфеля.

Тыс. руб.

Наименование	На 01.01.2014	Удельный вес, %	На 01.01.2013	Удельный вес, %	Абсолютное изменение
Ссудная приравненная к ней задолженность, в т.ч.:	1 174 864	100	606 658	100	568 206
1.1 кредиты юр.лицам, в т.ч.:	1 135 146	96,6	579 926	95,6	555 220
1.1.1 просроченные	729	0,06	729	0,1	0
1.2 кредиты ИП	1 000	0,1	2 965	0,5	- 1 965
1.3 кредиты физ. лицам	38 718	3,3	23 767	3,9	14 951
1.3.1 просроченные	44	0,0	0	0,0	44
Сформированные резервы на ссудную и приравненную к ней задолженность, в т.ч.:	36 585	100	13 158	100	23 427
на просроченные кредиты	751	2,1	729	5,5	22

По срокам погашения ссудная и приравненная к ней задолженность выглядит следующим образом:

Таблица 10

### Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам.

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-)	
		01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13	тыс. руб.	%
1.	От 31 до 90 дней	5 000	20 000	0,4	3,3	- 15 000	-75,0
2.	От 91 до 180 дней	47 400	5 500	4,0	0,9	41 900	761,8
3.	От 181 до 1 года	1 009 639	483 051	86,0	79,6	526 588	109,0
4.	От 1 года до 3 лет	109 545	93 768	9,3	15,5	15 777	16,8
5.	Свыше 3 лет	2 507	3 610	0,2	0,6	- 1 103	- 30,6
6.	Просроченная задолженность	773	729	0,1	0,1	44	6,0
7.	<b>Итого</b>	<b>1 174 864</b>	<b>606 658</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>568 206</b>	<b>93,6</b>

Вся ссудная задолженность является срочной, при этом ссуды со сроком размещения до 30 дней отсутствуют.

В целом сумма кредитного портфеля за 2013 год возросла на 568 206 тыс. рублей (или на 93,6 %) и составила на 01.01.2014г. 1 174 864 тыс. рублей.

В структуре срочного кредитного портфеля (стр. 1-5) на 01.01.2014г. по сравнению с 01.01.2013г. особых изменений не произошло. Значительную долю кредитов составляют кредиты, предоставленные на срок от 181 до 1 года – 86 % на 01.01.2014г.

Объем просроченной ссудной задолженности (стр. 6) увеличился на 44 тыс. рублей (или 6 %), а ее доля в совокупном кредитном портфеле не изменилась – составляет 0,1 %. Рост просроченной задолженности произошел по кредитам физическим лицам.



В соответствии с проведенной Банком классификацией ссудной и приравненной к ней задолженности ее качество (по ф. 0409115) на начало и конец отчетного года выглядит следующим образом:

Таблица 11

**Структура ссудной задолженности по категориям качества.**

№ п/п	Категория качества ссудной задолженности	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.		Удельный вес в общем объеме кредитных вложений, %		Сумма сформированного резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	
		01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13
1.	1 категория	2 900	1 700	0,2	0,3	0	0
2.	2 категория	1 051 086	553 034	89,5	91,1	20 596	12 110
3.	3 категория	68 500	307	5,8	0,1	14 385	64
4.	4 категория	51 649	50 500	4,4	8,3	875	255
5.	5 категория	729	1 117	0,1	0,2	729	729
6.	<b>Итого</b>	<b>1 174 864</b>	<b>606 658</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>36 585</b>	<b>13 158</b>

Сумма резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату составила 36 585 тыс. рублей и за 2013 год увеличилась на 23 427 тыс. рублей (или в 1,8 раза).

Уровень покрытия ссуд резервами на возможные потери по состоянию на 01.01.2014г. составил 3,1% и по сравнению с 01.01.2013г. увеличился на 0,9 процентных пункта.

По состоянию на 01.01.2014г. наибольший удельный вес в кредитном портфеле Банка по-прежнему занимают кредиты, отнесенные ко 2 категории качества - 89,5% или 1 051 086 тыс. рублей. Кредиты 3 категории качества «сомнительные» с долей 5,8% увеличились на 68 193 тыс. рублей, а их доля – на 5,7 процентных пункта. Наименьший удельный вес занимают «проблемные» и «безнадежные» ссуды, их доля в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2014г. уменьшилась на 4 процентных пункта, хотя сумма кредитов 4 и 5 категории качества практически не изменилась.

Таблица 12

**Размер расчетного и фактически сформированного резерва.**

№ п/п	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.		Сумма расчетного резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.		Сумма сформированного резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	
	01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13	01.01.14	01.01.13
1.	1 174 864	606 658	62 115	39 346	36 585	13 158

Из таблицы видно, что на 01.01.2014г. по ссудной задолженности сумма расчетного резерва на возможные потери превышает сумму фактически сформированного резерва на 25 530 тыс. рублей. По сравнению с 01.01.2013г. разница между расчетным и сформированным резервом уменьшилась на 658 тыс. рублей.

Расчетный резерв по двум заемщикам пересчитан Банком в соответствии с действующими нормативными документами с учетом высоколиквидного обеспечения, принятого в залог.

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов по видам деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2014 года: по кредитам юридическим лицам (субъектам малого и среднего бизнеса), в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам.



Таблица 13

Номер по п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1	Предоставлено кредитов – всего (стр.2+стр.3), в т.ч.:	1 174 864	606 658
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), вт.ч.:	1 136 146	582 891
2.1	По видам экономической деятельности:	1 136 146	582 891
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	106 000	53 000
2.1.5	строительство, из них:	264 417	141 594
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	264 417	141 594
2.1.7	оптовая и розничная торговля	617 713	299 121
2.1.9	прочие виды деятельности	148 016	89 176
2.2	На завершение расчетов	0	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 136 146	2 965
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	1 000	2 965
3	Физическим лицам, из них	38 718	23 767
3.1	жилищные ссуды	3 302	11 975
3.2	иные потребительские ссуды	35 416	11 792

Максимальную долю в кредитном портфеле занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам (малому и среднему бизнесу) – 96,7%. В абсолютном выражении объем ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, составил 1 136 146 тыс. рублей, что на 553 255 тыс. рублей больше, чем на 01.01.2013г.

Кредитный портфель физических лиц увеличился на 14 951 тыс. рублей (или на 62,9%), причем доля их в общем портфеле снизилась по сравнению с 01.01.2013г. на 0,6 процентных пункта (с 3,9 до 3,3%).

В отраслевой структуре кредитных вложений в целом по Банку наибольший удельный вес на 01.01.2014г. составили кредиты, предоставленные предприятиям оптовой и розничной торговли – 52,6%, строительства – 22,5%, прочие виды деятельности – 12,6%, сельское хозяйство – 9%.

В кредитовании физических лиц на отчетную дату основное место занимают потребительские ссуды – 3%, на долю жилищных ссуд приходится всего 0,3%.

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 на балансе Банка отсутствуют ссуды, предоставленные акционерам.

Основными видами реструктуризации ссудной задолженности заемщиков в Банке являются: изменение сроков погашения ссуды, а также изменение порядка погашения ссуды в более благоприятную для клиента сторону. В настоящее время реструктурированные ссуды погашаются в порядке и в сроки, предусмотренные заключенными дополнительными соглашениями, в связи с чем можно сделать вывод о том, что обязательства по таким ссудам в перспективе будут исполнены надлежащим образом.

В абсолютном значении размер реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2014г. незначительный – всего 558 тыс. рублей (доля 0,05%).

### 1.13. Финансовый результат Банка.

По результатам деятельности Банка за 2013 год зафиксирована чистая прибыль в



размере 6 039 тыс. рублей – это на 3 902 тыс. рублей (или на 182,6%) больше показателя прошлого года.

Основными факторами, оказавшими влияние на финансовый результат Банка за 2013 год, стали:

- рост кредитного портфеля;
- увеличение комиссионных доходов за услуги расчетно-кассового обслуживания.

Основные составляющих прибыли представлены в нижеприведенной таблице.

Таблица 14

### Структура и динамика основных статей отчета о финансовых результатах.

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост (+), снижение (-)	
		01.01.14	01.01.13	тыс. руб.	%
1.	Чистый процентный доход	88 285	63 201	25 084	39,7
1.1	Процентный доход	148 185	99 207	48 978	49,4
1.2	Процентный расход	59 900	36 006	23 894	66,6
2.	Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 496	0	8 496	-
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 230	3 194	36	1,1
4.	Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	193	247	-54	- 21,9
5.	Чистый комиссионный доход	15 115	8 827	6 288	71,2
6.	Изменение резерва на возможные потери	- 27 140	- 5 058	- 22 082	436,6
7.	Прочие операционные доходы	2 265	947	1 318	139,2
8.	Чистые доходы	90 444	71 358	19 086	26,7
9.	Операционные расходы	80 229	65 236	14 993	22,9
10.	Прибыль до налогообложения	10 215	6 122	4 093	66,8
11.	Начисленные налоги	4 176	3 985	191	4,8
12.	Прибыль после налогообложения	6 039	2 137	3 902	182,6

За отчетный год чистый процентный доход увеличился на 39,7% (или на 25 084 тыс. рублей) с 63 201 до 88 285 тыс. рублей.

Совокупный процентный доход Банка по итогам 2013 года сложился в сумме 148 185 тыс. рублей – это на 48 978 тыс. рублей больше аналогичного показателя прошлого года.

По-прежнему основную долю в процентных доходах (более 99%) составляют доходы, полученные от операций кредитования физических и юридических лиц. По итогам 2013 года процентный доход от предоставления ссуд клиентам Банка сложился 147 321 тыс. рублей – это на 48 286 тыс. рублей (или 48,8%) больше, чем за 2012 год, что обусловлено значительным ростом кредитного портфеля.

Удельный вес процентного дохода от вложений в ценные бумаги по итогам 2013 года в 5,3 раза (с 148 до 778 тыс. рублей).

От операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, зафиксирован положительный результат в сумме 8 496 тыс. рублей.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой (с учетом переоценки) уменьшились на 18 тыс. рублей.

Чистая комиссионная прибыль отчетного года составила 15 115 тыс. рублей и по сравнению с уровнем 2012 года увеличилась на 6 288 тыс. рублей (на 71,2%). Комиссионный доход увеличился по большинству видов комиссионных услуг, при этом наибольший

прирост зафиксирован за услуги расчетно-кассового обслуживания (РКО).

Общая сумма процентных расходов по итогам 2013 года составила 59 900 тыс. рублей и по сравнению с 2012 годом увеличилась на 23 894 тыс. рублей (или 66,6%). Основной статьей процентных расходов Банка является выплата процентов по вкладам физических лиц (71%).

За 2013 год расходы на формирование резервов на возможные потери составили 27 140 тыс. рублей (на 22 082 тыс. рублей больше, чем в 2012 году).

Операционные расходы по итогам 2013 года сложились в сумме 80 229 тыс. рублей и по сравнению с прошлым годом выросли на 14 993 тыс. рублей (или на 22,9%). Административно-хозяйственные расходы в 2013 году превысили значение 2012 года на 14 623 тыс. рублей (или на 21,8%), что связано с открытием нового офиса, а также увеличением штата сотрудников.

#### **1.14. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.**

К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказать влияние Банк. К сделкам со связанными сторонами относятся операции предоставления кредитов «инсайдерам» и аффилированным лицам Банка.

Размер этих сделок не превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов, отраженных в форме отчетности 0409806.

#### **1.15. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы.**

Предполагается, что выплата дивидендов акционерам по итогам деятельности за 2013 год не будет производиться.

Дивиденды за 2012 год по решению Годового Общего собрания акционеров Банка (Протокол № 1 от 22.04.2013г.) также не выплачивались.

#### **1.16. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках.**

Таблица 15

##### **Информация о внебалансовых обязательствах.**

№ п/п	Наименование	Сумма обязательств, тыс. руб.		Абсолютное изменение, тыс. руб.	Размер фактически сформированного резерва, тыс. руб.	
		01.01.14	01.01.13		01.01.14	01.01.13
1.	Неиспользованные кредитные линии	31 253	103 022	- 71 769	148	1 159
2.	Выданные гарантии и поручительства	52 251	450	51 801	523	0
3.	Условные обязательства кредитного характера	83 504	103 472	- 19 968	671	1 159

Внебалансовые обязательства за отчетный год претерпели следующие изменения. Сумма неиспользованных кредитных линий на 01.01.2014г. по сравнению с 01.01.2013г.



снизились на 71 769 тыс. рублей (или на 69,7%).

Объем выданных гарантий за аналогичный период напротив возрос на 51 801 тыс. рублей.

Сумма фактически сформированного резерва по условным обязательствам кредитного характера за 2013 год снизилась на 488 тыс. рублей.

Операции по срочным сделкам на отчетную дату отсутствуют (по состоянию на 01.01.2013г. срочных сделок также не было).

#### **1.17. Сведения о прекращенной деятельности.**

В течение 2013 года Банк не признавал какую-либо деятельность прекращаемой и на отчетную дату не имеет деятельность, относящуюся к прекращаемой. (В 2012 году Банк также не имел прекращаемую деятельность).

#### **1.18. Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию.**

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Таблица 16

	2013 год	2012 год
Прибыль, тыс. руб.	6 039	2 137
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс. шт.	2 550	2 150
Базовая прибыль на акцию, тыс. руб.	2,37	0,99

По итогам 2013 года базовая прибыль на акцию составила 2,37 руб., показатель улучшился по сравнению расчетом по итогам 2012 года.

#### **1.19. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.**

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.

Основным элементом защиты от многочисленных видов рисков является собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя возможных рисков – основа политики управления рисками в банке.

Реализация утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области управления рисками относится к компетенции Правления Банка. Правление распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между структурными подразделениями, утверждает порядок, правила и процедуры управления основными банковскими рисками, проводит периодическую проверку адекватности действенности системы контроля над ними.

Сводная оценка рисков, присущих деятельности Банка, производится отделом по управлению банковскими рисками, организованным в 2013 году, на ежеквартальной основе.

Контроль над эффективностью деятельности подразделений, ответственных за оценку и управление рисками, осуществляется Службой внутреннего контроля Банка. Наибольшая степень концентрации рисков в Банке приходится на кредитные, так как кредитные



операции составляют основную долю активных операций Банка, обеспечивающих его доходность и окупаемость затрат проводимых операций.

Наибольшая степень концентрации рисков в Банке приходится на кредитные, так как кредитные операции составляют основную долю активных операций Банка, обеспечивающих его доходность и окупаемость затрат проводимых операций.

**Кредитный риск** представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

Банк ограничивает концентрацию кредитных рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика.

Для снижения кредитного риска Банк применяет следующие методы:

- тщательный отбор и всесторонний анализ потенциальных заемщиков (анализ платежеспособности заемщика, его финансовой устойчивости в целях определения степени возможного риска невозврата запрашиваемого кредита);
- многоэтапная процедура принятия решения о выдаче кредита (окончательное решение выдаче кредита принимается коллегиально – Кредитным комитетом);
- наличие обеспечения по выдаваемым кредитам, проверяется качество залогового имущества и его ликвидность в случае невозврата кредита;
- система жесткого мониторинга состояния ссудной задолженности;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам в строгом соответствии с требованиями Банка России.

В течение отчетного периода Банк осуществлял классификацию ссуд по кредитным рискам в соответствии с «Положением о порядке формирования в ЗАО «РКБ» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденного Правлением Банка 24.11.2011 г.

Отмечается допустимая концентрация кредитного риска в форме предоставления крупных кредитов заемщикам.

Решение о предоставлении каждого кредита принимается коллегиально – Кредитным комитетом.

#### **Риск ликвидности.**

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; осуществления контроля за соответствием коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

В целях минимизации риска потери ликвидности Банк целенаправленно ориентирован на наращивание собственного капитала, улучшение качества кредитного портфеля, увеличение ресурсной базы, увеличение количества банков – контрагентов, увеличение общей суммы открытых на Банк лимитов в банках – контрагентах. Учитывая необходимость удовлетворения требований Банка России по ликвидности, а также, учитывая собственную потребность в средствах, Банк на постоянной основе обеспечивает ежедневный мониторинг финансовых потоков, проходящих через его корреспондентские счёта, а также осуществляет мероприятия по планированию и прогнозированию ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а также прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- управления платежной позицией Банка.

Все операции Банка проводятся с целью получения прибыли при обязательном соблюдении принципов сохранности ресурсов и обеспечения бесперебойного проведения расчетов как по платежам, связанным с выполнением поручений клиентов, так и по собственным обязательствам Банка.



## Валютный риск.

Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют представляют собой валютный риск.

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный контроль открытых валютных позиций. Оценка валютного риска в Банке осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях управления риском нарушения открытой валютной позиции осуществляется принятие мер по покупке недостающей или продаже излишней валюты.

В 2013 году открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам находилась в пределах допустимых норм.

**Операционный риск** – риск потерь в результате ошибок в действиях персонала, нарушений нормального функционирования информационных, технологических и других систем Банка и его внутренний баланс – процессов, а также вследствие воздействия находящихся вне контроля Банка внешних событий, связанных с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности Банка;
- снижением рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору, предварительной проверки, реализацией мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации.

Работа по выявлению операционного риска в Банке осуществляется на ежедневной основе работниками структурных подразделений: руководителями структурных подразделений, сотрудниками последующего контроля (в рамках своих должностных полномочий). Результаты мониторинга не реже одного раза в месяц предоставляются в отдел по управлению банковскими рисками.

Контроль за правильностью оценки операционного риска осуществляет служба внутреннего контроля.

По результатам работы за 2013 г. Банком были уплачены штрафы и пени в общей сумме 100 тыс. руб.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала банка (Н1) в соответствии с Положением Банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.01.2014г. составил 7681 тыс. руб. При этом достаточность собственных средств (капитала) Банка составила 21,9%.

Для оценки (измерения) операционного риска Банком принят метод расчета величины операционного риска, рекомендованный ЦБ РФ Положением № 346-П, в целях определения достаточности капитала на покрытие величины операционных рисков. Величина операционного риска рассчитывается сотрудниками планово-экономического отдела ежегодно по состоянию на 1 января в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.



По итогам данных публикуемой отчетности формы 0409807 и отчета о финансовых результатах формы 0409102 за 2013 год размер операционного риска составил 11 753 тыс. руб.

### **Стратегический риск.**

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития кредитной организации.

В 2013 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии с утвержденной Советом директоров стратегией развития Банка.

Но, учитывая влияние стратегического риска, руководство в дополнение разработанной стратегии, считает важным и необходимым проведение постоянного контроля и мониторинга политической, экономической и финансовой ситуации в стране и в регионе с целью возможного оперативного изменения плановых показателей.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Банком разработан и утвержден бизнес-план на следующий финансовый год, содержащий стратегию развития Банка на 2014 год, анализ чувствительности к неблагоприятным условиям и основные показатели бизнес-плана.

### **Правовой риск.**

Огромное внимание уделяется вопросам правовой защищенности деятельности Банка. – риска потери части доходов или капитала, возникающей при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оптимизации нагрузки на сотрудников юридического управления, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- стимулирования служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

**Риск потери деловой репутации (репутационный риск)** – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Деятельность банка требует поддержания доверия его клиентов и рынка в целом в целях минимизации риска деловой репутации. Это должно обеспечиваться динамичным развитием банка в соответствии с годовыми планами, систематическим анализом хода их выполнения, мобильностью принятия решений, конкурентоспособностью предлагаемых продуктов, квалификацией персонала, участием в рейтингах, публикациями в периодической печати, на собственном сайте, обеспечением клиентам открытого доступа к отчетам банка, заключениям аудиторов, участием в благотворительных мероприятиях.



В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером деятельности Банка в 2013 году применялись следующие основные подходы: постоянный контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов; своевременные выплаты по обязательствам Банка; текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем в соответствии с требованиями № 115-ФЗ; соблюдение стандартов и норм обслуживания клиентов; обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов.

Кроме того, для снижения риска потери деловой репутации Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации, в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

## **2. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.**

### **2.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации "О бухгалтерском учете" № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями правления Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16.07.2012 г., других документах Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций кредитных организаций ведется в валюте Российской Федерации.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося в Банке, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

В бухгалтерском учете текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются отдельно.



Способы ведения бухгалтерского учета, отобранные Банком, применяются всеми его структурными подразделениями (включая выделенные на отдельный баланс), независимо от их места расположения.

Изменения в Учетной политике Банка могут иметь место в случаях:

- изменений законодательства РФ или изменений в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ;
- разработки Банком новых способов бухгалтерского учета, не противоречащих действующему законодательству РФ;
- существенного изменения условий деятельности Банка.

В случае необходимости Банк выпускает дополнения и изменения Учетной политики, которыми могут предусматриваться (изменяться) правила бухгалтерского учета отдельных операций. В случае, если такие дополнения и изменения не оказывают влияния на финансовые показатели, они могут вводиться в течение года.

Изменение Учетной политики утверждается Председателем Правления Банка.

Банком строго соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость;

В Учетной политике ЗАО «РКБ» на 2013 финансовый год отражены методы оценки активов и обязательств:

**Основные средства** учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке. К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному банком России, действующему на дату принятия имущества к учету.

**Нематериальные активы** отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования (за вычетом НДС).

**Материальные запасы** отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в деятельности Банка (за вычетом НДС).

**Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности** учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

**Финансовые вложения.** Вложения в уставный капитал других организаций отражаются в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров учитываются в балансе по номинальной стоимости.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов, учитываются в сумме принятого обеспечения.



Дебиторская задолженность в валюте Российской Федерации отражается в рублях в сумме фактической задолженности, а в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

**Обязательства Банка.** Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности в рублях, а в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства Банка в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

## **2.2. *Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. Изменения в Учетной политике на 2014 год.***

В «Учетную политику на 2014 год» внесены изменения, которые могут оказать влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка и на финансовый результат. Данные изменения связаны с введением в действие Положения ЦБ РФ от 25.11.2013 г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». Указанное Положение предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом N 70616 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" или пассивным балансовым счетом N 70615 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль" и являются корректировками суммы налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль" или пассивным балансовым счетом N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль".

## **2.3. *Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.***

В соответствии с приказом от 26.11.2013 г. № 135 проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2013 года денежных средств, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. По состоянию на 1 января 2014 года в соответствии с приказом № 152 от 31.12.2013 г. проведена ревизия кассы Банка, Дополнительного офиса в г. Димитровграде, Дополнительного офиса в г. Ульяновске «Ульяновский», Операционных офисов в г. Самара «Самарский» и «Октябрьский», Операционного офиса в г.



Новокуйбышевск «Новокуйбышевский», Операционного офиса в г. Оренбург «Оренбургский», Кредитно-кассового офиса в г. Москва «Московский».

Наличия излишков и недостач, а также фактов несоответствия данным бухгалтерского учета в ходе проведения инвентаризации выявлено не было.

#### **2.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности. Сведения о просроченной задолженности.**

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» по состоянию на 01 января 2014 года Банком была произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах 474 и 603.

По состоянию на 01.01.2014 г. у Банка сформировалась дебиторская задолженность, числящаяся на балансовых счетах 60310 и 60312 в размере 2823 тыс. руб., сложившаяся из:

- 105 тыс. руб. - налог на добавленную стоимость, уплаченный;
- 2657 тыс. руб. – расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- 1 тыс. руб. – расчеты с УФК по Саратовской и Самарской областям (госпошлина за государственную регистрацию сделок с имуществом);
- 20 тыс. руб.- расчеты с УФК по Ульяновской области (госпошлина за рассмотрение исков о взыскании задолженности )
- 38 тыс. руб. – расчеты с УФК по Самарской области ( госпошлина за рассмотрение дела в арбитражном суде);
- 2 тыс. руб.- расчеты с УФК по Ульяновской области (госпошлина за регистрацию изменений вносимых в Устав ЗАО «РКБ»).

Дебиторская задолженность, числящаяся на балансовых счетах 60310 и 60312 не является просроченной и носит характер текущих расчетов.

Задолженность, числящаяся на балансовом счете 47423 «Требования Банка по прочим операциям», по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 198 тыс. руб., в т.ч.:

- 1 тыс. руб. – требования Банка по расчетам с Ульяновским филиалом ОАО «АК БАРС» Банк;
- 1 тыс. руб. – требования Банка по расчетам с АКБ «Форштадт» (ЗАО);
- 4 тыс. руб.- требования Банка по расчетам с АКБ «Газбанк»;
- 18 тыс. руб.- требования Банка по расчетам в системе ОСМП;
- 174 тыс. руб. – требования к клиентам по комиссиям за РКО.

На балансовом счете 47423 имеется просроченная задолженность свыше 30 дней в сумме 163 тыс. руб. по требованиям к клиентам по комиссиям за РКО.

Задолженность, числящаяся на балансовом счете 47427 «Требования Банка по получению процентов», по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 3231 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2014 г. у Банка сформировалась кредиторская задолженность, числящаяся на балансовых счетах 60301 и 60322 в размере 548 тыс. руб., сложившаяся из остатков на следующих счетах:

- 546 тыс. руб. - Расчеты по налогам и сборам (в т.ч. налог на имущество -404 тыс. руб., земельный налог -10 тыс. руб., НДС- 121 тыс. руб., транспортный налог -10 тыс. руб., платежи за загрязнение окружающей среды-1 тыс. руб.);
- 2 тыс.руб.- расчеты с прочими кредиторами (излишки денежных средств в банкомате).
- По состоянию на 01.01.2014 г. Банком приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остатка средств на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» нет.



## 2.5. События после отчетной даты.

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, Банк отражает в бухгалтерском учете события после отчетной даты (СПОД). СПОД признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка выявлено не было.

Действия органов государственной власти по отношению к Банку отсутствуют.

## 2.6. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не выявлено.

Председатель Правления ЗАО «РКБ»



А.Б. Капленков

Главный бухгалтер



С.Г. Сидыч

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено  
печатью 35 (тридцать пять)  
листов»

Генеральный директор  
Аудиторско - консалтинговой оценочной фирмы  
«АУДИТ-ЦЕНТР»

Л.И. Зубенко  
31 марта 2014 г.

М.П.

