



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО КБ «Региональный кредит»
за период с 01 января по 31 декабря 2014 года



«НОРМА-ПРОФАУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, а/я 342

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Региональный кредит» за 2014 год

Акционерам

Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Региональный кредит»

Аудируемое лицо

Наименование: Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Региональный кредит» (сокращенное наименование – ОАО КБ «Региональный кредит»).

Место нахождения: 156000, г. Кострома, ул. Свердлова, д. 25А.

Сведения о государственной регистрации: ОГРН 1022200525841 от 11.09.2002; зарегистрировано Банком России 23.06.1992 № 1927.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОПНЗ): 10301001996 от 28.12.2009.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации ОАО КБ «Региональный кредит», составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей согласно Указанию Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2014 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской 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 в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, 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.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОАО КБ «Региональный кредит» по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год, уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2015 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2015 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

1. Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание, что в связи с изменением форм публикуемой отчетности в колонке 5 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2014 год сумма числовых показателей строки 8 и строки 11 равна сумме по строке 9 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2013 год. В колонке 4 «Данные на начало отчетного года» отчетности формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» за 2014 год сопоставимыми с данными названной формы за 2013 год являются только числовые показатели по строкам 1.1.1., 1.1.2. и 1.1.3.

2. Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на изложенные в пояснительной информации к годовой отчетности важные

обстоятельства, а именно: числовые показатели статьи бухгалтерского баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» сформированы с учетом проведенной по решению правления кредитной организации переклассификации ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2014 года, что соответствует Указанию Банка России от 18.12.2014 № 3498-У "О переклассификации ценных бумаг".

**Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона
от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство аудируемого лица несет ответственность за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Нами были выполнены выбранные на основе нашего суждения такие дополнительные аудиторские процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки выполнения на отчетную дату обязательных нормативов и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мнение

1. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2015 года значения установленных Банком России обязательных нормативов ОАО КБ «Региональный кредит» во всех существенных отношениях находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

2. По нашему мнению, по состоянию на 1 января 2015 года элементы внутреннего контроля и организации систем управления рисками ОАО КБ «Региональный кредит» во всех существенных отношениях соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделение управления рисками кредитной организации не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной

тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации кредитной организации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения кредитной организацией установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации методик и процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года совет директоров кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков и принимали решения по их реализации.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности.

**Руководитель аудиторской
проверки,
генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»**

Ляховский Виктор Семенович,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5108;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29501037022;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок



(подпись)

« 25 » мая 2015 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
34	10041566	1927

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Коммерческий Банк "Региональный кредит", ОАО КБ "Региональный кредит"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 156000, г. Кострома, ул. Свердлова, 25а

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	193359	234922
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	634771	589532
2.1	Обязательные резервы		79433	105135
3	Средства в кредитных организациях	3.1	151273	177110
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	0	11493964
5	Чистая ссудная задолженность	3.7	6557284	3428303
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		12319147	7777348
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		112974	143005
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		5018901	383503
8	Требование по текущему налогу на прибыль		87021	90219
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	2662345	2288336
11	Прочие активы		90240	205751
12	Всего активов		27714341	26668988
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.4	12843283	8270916
14	Средства кредитных организаций	3.4	1150657	6990200
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		8886107	8188691
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3.6	7624242	7731625
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		75660	0
17	Выпущенные долговые обязательства		1432045	93090
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5386	6689
19	Отложенное налоговое обязательство		140741	0
20	Прочие обязательства		453689	317158
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.8	39014	14270
22	Всего обязательств		25026582	23881014
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		496379	496379
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		131729	104591
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-21027	215098
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2730	522
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1442903	1428622
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		635045	542762
31	Всего источников собственных средств		2687759	2787974
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		77441	2176112
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		230800	104151
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления ОАО КБ "Региональный кредит"

Черстов А.В.

Главный бухгалтер

Морозова С.И.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Ефимова В. Ю.

Телефон: 39-49-00 (15-06)

13.04.2015

Сообщение к отчету: Банк при расчете нормативов достаточности капитала применяет подход согласно п. 2.3. Инструкции ЦБ РФ №139-И от 03.12.2012г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
34	10041566	1927

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество Коммерческий Банк "Региональный кредит", ОАО КБ "Региональный кредит"

Почтовый адрес

156000, г. Кострома, ул. Свердлова, 25а

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2129896	2090999
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3286	9893
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		557333	457789
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1569277	1623317
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1867816	1516249
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1120779	788393
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		739338	723278
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		7699	4578
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		262080	574750
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:		-198954	1368
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1643	64
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		63126	576118
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-526034	-11610
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		60971	13560
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-74	-3
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-2034969	-45709
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		2237793	236465
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		4521	0
12	Комиссионные доходы		19048	16989
13	Комиссионные расходы		17250	20350
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-70637	-16764
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	473
16	Изменение резерва по прочим потерям		-23227	-47487
17	Прочие операционные доходы		1689450	372961
18	Чистые доходы (расходы)		1402718	1108171
19	Операционные расходы		492364	449062
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		910354	659109
21	Возмещение (расход) по налогам		275309	116347
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		635045	542762
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		635045	542762

Председатель Правления ОАО КБ "Региональный кредит"

Черстваов А.В.

Главный бухгалтер

Морозова С.И.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Ефимова В. Ю.

Телефон 39-49-00-115-05

13.04.2015

ОАО КБ "Региональный кредит"

г. Кострома

13.04.2015

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
34	10041566	1927

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

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество Коммерческий Банк "Региональный кредит", ОАО КБ "Региональный кредит"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

156000, г. Кострома, ул. Свердлова, 25а

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		2779617	577437	3357054
1.1	Источники базового капитала:		2029592	41419	2071011
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		496379	0	496379
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		496379	0	496379
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		104591	27138	131729
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1428622	14281	1442903
1.1.4.1	прошлых лет		1428622	14281	1442903
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	23643	23643
1.2.1	Нематериальные активы		0	23643	23643
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0

1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		2029592	17776	2047368
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		2029592	17776	2047368
1.8	Источники дополнительного капитала:		754715	555827	1310542
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		754193	-146381	607812
1.8.3.1	текущего года		754193	-146381	607812
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	700000	700000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		522	2208	2730
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0

1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		4690	-3834	856
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		750025	559661	1309686
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		21866118	-3218593	18647525
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		21866118	-3218593	18647525
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		9,3	X	10,9
3.2	Достаточность основного капитала		9,3	X	10,9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		12,6	X	18,0

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		20369086	19915799	3954355	9993611	9864681	3289101

1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		15664375	15614150	0	5217871	5217871	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1604096	1604096	0	1924915	1924915	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	195989	195989	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		371292	367602	73521	1672557	1665441	333088
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		260615	260615	52123	1216696	1216696	243339
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		61994	61994	12399	13029	13029	2606
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		106462	106426	53213	50713	50713	25357
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		27305	27305	13653	4000	4000	2000
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		4226957	3827621	3827621	3052470	2930656	2930656
1.4.1	Вложения в ценные бумаги		34276	34276	34276	1327192	1326505	1326505
1.4.2	Требования к контрагентам по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания		1898423	1898392	1898392	582013	581709	581709
1.4.3	Ссудная задолженность юридическим лицам		709954	597240	597240	1028243	990840	990840
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		8062115	7467534	11003320	6196321	5693553	8404427
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1031006	992449	1091693	337974	337551	371306
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		6817276	6294715	9442072	5782368	5280095	7920142
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0

3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		239527	200513	192908	231415	217145	100678
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		230800	192908	192908	104151	100678	100678
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		8727	7605	0	127264	116467	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	тыс. руб. (кол-во)
				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		155326	146104
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1035506	974029
6.1.1	чистые процентные доходы		642895	743963
6.1.2	чистые непроцентные доходы		392611	230066
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	тыс. руб.
				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1554319	8352865
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		106546	662764
7.1.1	общий		46358	190846
7.1.2	специальный		60188	471916
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		222494	68324

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		664646	292812	957458
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		536724	199335	736059
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		113652	68733	182385
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		14270	24744	39014
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения ()

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 1109107, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 661322;
- 1.2. изменения качества ссуд 184616;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 74852;
- 1.4. иных причин 188317.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 909772, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 451638;
- 2.3. изменения качества ссуд 64241;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 45856;
- 2.5. иных причин 348037.

Председатель Правления ОАО КБ "Региональный кредит"

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела отчетности

Телефон: 39-49-00 (15-06)

13.04.2015

Черствов А.В.

Морозова С.И.

Ефимова В. Ю.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
34	10041566	1927

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

на 1 января 2015 года

(кредитной организации)

Открытое акционерное общество Коммерческий Банк "Региональный кредит", ОАО КБ "Региональный кредит"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Точтовый адрес 156000, г. Кострома, ул. Свердлова, 25а

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	10.9	9.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	10.9	9.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	18.0	12.6
4	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 (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	138.5	85.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	88.2	97.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	31.1	37.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 23.8 минимальное 0.4	максимальное 19.4 минимальное 4.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	506.0	446.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	15.9
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.1	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	18.4	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Председатель Правления ОАО КБ "Региональный кредит"

Чертов А.В.

Главный бухгалтер

Морозова С.И.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Ефимова В. Ю.

39-49-00 (15-06)

13.04.2015



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
34	10041566	1927

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Коммерческий Банк "Региональный кредит", ОАО КБ "Региональный кредит"

Почтовый адрес 156000, г. Кострома, ул. Свердлова, 25а

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
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:		-1152415	289225
1.1.1	проценты полученные		2147219	2135455
1.1.2	проценты уплаченные		-1959398	-1458145
1.1.3	комиссии полученные		19048	16989
1.1.4	комиссии уплаченные		-17250	-20350
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		-489088	5538
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		-2034969	-45709
1.1.8	прочие операционные доходы		1606822	338914
1.1.9	операционные расходы		-473987	-399984
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		49188	-283483
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		10476317	1181016
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		25702	-17634
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12703455	-3148355
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2717283	823408
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-155355	-51893
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		4230121	1627683
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-5853187	616014
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		374626	1200046
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		75660	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		1627123	93090
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		165455	38657
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		9323902	1470241
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"		-11810014	-3644524
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		3273999	8071067
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-281206	-3831064
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		258709	252430
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1690842	-2721623
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1387813	857577
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-8861541	-1016137
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
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		-501342	-14
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-501342	-14
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		42522	7720
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		3541	461810
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		896429	434619
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		899970	896429

Председатель Правления ОАО КБ "Региональный кредит"

Чертов А.В.

Главный бухгалтер

Морозова С.И.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Ефимова В. Ю.

Телефон 39-49-00 (15-06)

13.04.2015



**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТ»**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2014 год**

Кострома, 2015

СОГЛАСОВАНИЯ:

№	Название:	Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год		
1	Подразделение – ответственный разработчик:	Департамент бухгалтерского учета и отчетности		
2	Согласовано (должность):	Ф.И.О.:	Подпись:	Дата:
2.1	Председатель Правления	А.В. Черствов		18.05.15
2.2	Заместитель Председателя Правления	С.И. Голубев		18.05.15
2.3	Главный бухгалтер	С.И. Морозова		18.05.15

Исполнитель:

Директор ДБУ и О

(должность)



(подпись)

Л.А. Рябкова

(Ф.И.О.)

Оглавление

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	20
1.1. Общая информация о кредитной организации	20
1.2. Отчетный период и единицы измерения	20
1.3. Информация о банковской консолидированной группе	21
1.4. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску	21
1.5. Сведения об обособленных структурных подразделениях ОАО КБ «Региональный кредит»	21
1.6. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	21
1.7. Основные показатели деятельности	22
1.8. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли	25
1.9. Информация о рейтингах	26
1.10. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	26
1.11. Налогообложение	28
1.12. Информация о перспективах развития кредитной организации	30
1.13. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчетный год	33
1.14. Информация о Совете Директоров	33
1.15. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями в течение отчетного периода	34
1.16. Аффилированные лица	35
1.17. Акционеры Банка	36
1.18. Уставный капитал Банка	37
1.19. Прочее участие	37
1.20. Сделки с заинтересованностью в 2014 году	37
1.21. Информация об объеме использованных энергетических ресурсов	39
1.22. Сведения о прекращенной деятельности	39
2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики ОАО КБ «Региональный кредит»	39
2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	39
2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	47
2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	47
2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	48

2.5.Информация об изменениях в Учетной политике ОАО КБ «Региональный кредит» на следующий отчетный год.	48
2.6.Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	48
2.7.Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	48
2.8.Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.....	50
2.9.Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта.....	51
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	51
3.1.Денежные средства и их эквиваленты	51
3.2.Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52
3.3.Ценные бумаги	53
3.4.Сведения о межбанковских кредитах и депозитах, в том числе кредитах и депозитах Банка России.....	54
3.5.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	55
3.6.Структура и динамика привлеченных средств	55
3.7. Кредитный портфель	56
3.8.Сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках	58
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	58
4.1.Анализ статей отчета о финансовых результатах за 2013 и 2014 годы	58
4.2.Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам и взносам за 2014 год.....	59
4.3.Информация о вознаграждении работников	59
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	60
5.1.Управление капиталом	60
5.2.Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.....	60
Инструменты Основного капитала:.....	60
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	62
6.1.Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	62
6.2.Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	62
6.3.Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	62
7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	62
7.1.Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	62
7.2.Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	63

7.3.Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	65
7.4.Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение года.....	65
7.5.Политика в области снижения рисков	65
7.6.Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.....	66
7.7.Информация о видах (степени) концентрации рисков	66
7.8.О классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативов банков».....	69
7.9.Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	70
7.10.О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.....	71
8. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами...	72
9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу	73
10.Прочие сведения	74

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО КБ «Региональный кредит» (далее Банк) за 2014 год, подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года № 3054 -У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» с сохранением подходов по составлению подобной информации за 2013 год с целью обеспечения сопоставимости данных.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

Банк создан 31 декабря 1998 года путем преобразования товарищества с ограниченной ответственностью «Муниципальный коммерческий банк «Бийск», зарегистрированного Центральным Банком Российской Федерации 23 июня 1992 года, регистрационный № 1927, является его правопреемником, несет права и обязанности, возникшие у указанного юридического лица до момента его преобразования в Открытое акционерное общество «Муниципальный коммерческий банк «Бийск». В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 21 июня 2002 г. (протокол № 11) Банк переименован в Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Региональный кредит». На основании решения Общего собрания акционеров (протокол № 28 от 25.03.2009 г.) изменено место нахождения Банка на г. Кострому.

Полное фирменное наименование Банка на русском языке – Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Региональный кредит».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке – ОАО КБ «Региональный кредит».

Полное фирменное наименование Банка на иностранном языке: JOINTSTOCK COMPANY BUSINESS BANK «REGIONAL CREDIT».

Регистрационный номер 1927, ОГРН 1022200525841, дата внесения записи в ЕГРЮЛ 11.09.2002 г.

Юридический и почтовый адрес: 156000, Костромская область, г. Кострома, ул. Свердлова, д. 25А.
Контактные телефоны: 8(4942) 39-49-00.

E-mail: kst-doc@bankrc.ru

Адрес сайта Банка в сети Интернет: www.bankrc.ru

Банковские реквизиты:

ИНН 2204000595 КПП 440101001 БИК 043469751

Корреспондентский счет 30101810800000000751 в Отделении по Костромской области Главного управления Центрального банка РФ по Центральному федеральному округу

ОКПО 10041566 ОКATO 34401000000

Учреждение, осуществляющее надзор за деятельностью Банка:

Отделение по Костромской области Главного управления Центрального банка РФ по Центральному федеральному округу, адрес, 156961, г. Кострома, ул. Князева, 5/2.

E-mail: 34bank@cbr.ru

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2014 года по 31.12.2014 года

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.3. Информация о банковской консолидированной группе

Банк является головной организацией в консолидированной группе. Участники группы по состоянию на 01.01.2015 года:

- ООО «Капитал Плюс»

1.4. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления ОАО КБ «Региональный кредит» утвердил годовую отчетность к выпуску 18.05.2015 года.

1.5. Сведения об обособленных структурных подразделениях ОАО КБ «Региональный кредит»

Банк имеет два филиала:

- Московский Филиал с местом расположения 121069, г. Москва, ул. Большая Молчановка, д. 23, стр. 2
- Сибирский Филиал с местом расположения 630082, г. Новосибирск, ул. Дуси Ковальчук, д.250;

Банк имеет 16 подразделений:

Дополнительные офисы Сибирского филиала в количестве 3 единиц расположены в городе Новосибирск;

- Операционные офисы Сибирского филиала в количестве 12 единиц расположены в городах:
 - г. Томск 2;
 - г. Северск Томской области 1;
 - г. Барнаул 4;
 - г. Бийск 5.
- 10 декабря 2014 года открыт Операционный офис Московского филиала «МОСКВА-СИТИ» в городе Москва по адресу Пресненская набережная, дом 8, строение 1.

1.6. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий :

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций по средствам в рублях и иностранной валюте с денежными средствами юридических лиц № 1927 от 07.08.2012 г. (без ограничения срока действия).

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций по средствам в рублях и иностранной валюте с денежными средствами физических лиц № 1927 от 07.08.2012 г. (без ограничения срока действия).

ОАО КБ «Региональный кредит» является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет следующие лицензии:

- на осуществление депозитарной деятельности № 044-12971-000100 от 04 марта 2010 года (без ограничения срока действия)
- на осуществление дилерской деятельности № 044-12961-010000 от 04 марта 2010 года

(без ограничения срока действия)

- на осуществление брокерской деятельности № 044-12954-100000 от 04 марта 2010 года

(без ограничения срока действия)

Так же Банк располагает лицензиями на распространение шифровальных (криптографических) средств, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, деятельность по технической защите конфиденциальной информации, выданные УФСБ по Костромской области:

- Лицензия на техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств № 10 У от 14 ноября 2011 г., срок действия - 14 ноября 2016г.
- Лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации № 10 Х от 14 ноября 2011 г., срок действия 14 ноября 2016г.
- Лицензия на распространение шифровальных (криптографических) средств № 10 Р от 14 ноября 2011 г., срок действия 14 ноября 2016г.
- Лицензия на деятельность по технической защите конфиденциальной информации № 2023 от 7 июня 2013, срок действия – бессрочная.

С 09.12 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов, ему присвоен регистрационный № 288.

Банк входит в Ассоциацию региональных банков «Россия».

Банк является участником системы банковских срочных платежей Банка России (система «БЭСП»)

С 09 ноября 2010 года ОАО КБ «Региональный кредит» принят в платежную систему «MasterCardEuropeSPRL» в качестве аффилированного члена.

Банк выпускает банковские карты под спонсорством РНКО и обслуживает банковские карты через ПЦ КартСтандарт

Банк оказывает полный перечень всех необходимых услуг. Это в первую очередь депозиты и расчетно- кассовое обслуживание, включая интернет – банкинг, гибкие кредитные продукты, операции с платежными картами и сберегательными сертификатами.

Для укрепления ресурсной базы Банк предлагает конкурентно способные ставки и условия по депозитам физических лиц и продолжает наращивать депозитный портфель.

1.7. Основные показатели деятельности

Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, депозиты до востребования и на определенный срок;
- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичных формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- депозитарная деятельность;
- дилерская деятельность;
- брокерская деятельность;

- оценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности по текущей (справедливой) стоимости.

Принципиально важным направлением развития Банка остается максимальная ориентация на клиента. Качество и глубина взаимоотношений с клиентом, а так же навыки и возможности Банка в области продаж и обслуживания являются важной основой конкурентного преимущества Банка.

В 2014 году основными оставались продукты:

- Услуги для крупного бизнеса;
- Депозиты физических лиц;
- Операции с финансовыми инструментами;
- Операции с платежными картами;
- Инвестиционная деятельность.

С декабря 2014 года заработал проект по оказанию услуг среднему и малому бизнесу Modulbank и Nonamebank. Помимо традиционных банковских услуг, предлагаются услуги бухгалтера, юриста и бизнес-ассистента. Также в рамках продуктовой линейки Modulbank будет предоставляться такая информация, как индекс здоровья бизнеса, предприниматели смогут получить полезные советы по его развитию.

До конца 2015 г. отделения Modulbank и Nonamebank появятся еще в нескольких городах России, в рамках проекта планируется за год привлечь около 10 тысяч клиентов.

Таблица 1

Значения основных показателей деятельности Банка

Показатель	Значение показателя (тыс. руб.)		Динамика, % (тыс. руб.)
	На 01.01.2014	На 01.01.2015	
Валюта баланса	49 924 192	53 101 233	+ 20,89 % (+ 9 177 041)
Суммарные доходы	9 113 865	26 028 603	+ 185,59 % (+ 16 914 738)
Суммарные расходы	8 571 103	25 393 558	+ 196,27 % (+ 16 822 455)
Кредитный портфель	3 428 303	6 557 284	+ 91,27 % (+ 3 128 981)
Депозиты физических лиц	7 731 625	7 624 242	- 1,39 % (- 107 383)
Портфель ценных бумаг	19 654 815	17 338 048	- 11,79 % (- 2 316 767)

Все обязательные нормативы, установленные Банком России, в отчетном периоде Банком соблюдались.

Таблица 2

Показатели финансового положения Банка

Показатель	Значение показателя, тыс. руб. (%)		Динамика, тыс. руб.	Примечания
	01.01.2014	01.01.2015		
Активы	26 668 988	27 714 341	+ 1 045 353	Состояние качества активов в течение всего 2014 года было «удовлетворительным». Рост активов за год составил 3,9 %.

Размер капитала	2 636 612	3 357 054	+ 720 442	Качество капитала в 2014 году на все отчетные даты, кроме одной, оценивалось как «хорошее». Рост капитала составил 27,3 % за счет прибыли 2013 года и субординированных кредитов.
Обязательства	23 881 014	25 026 582	+ 1 145 568	Увеличение произошло в результате структурных изменений: уменьшился объем привлеченных средств на межбанковском рынке, увеличился объем привлечения средств Банка России, возрос выпуск долговых обязательств на 1,3 млрд. руб. Общая оценка ликвидности в 2014 году была «удовлетворительной», а на 01.01.2015 года «хорошей». Рост обязательств составил 4,8 %.
Вклады физических лиц	7 731 625	7 624 242	- 107 383	Снижение депозитов физических лиц составило 1,4 %. Их удельный вес в обязательствах на 01.01.2015 года составил 30,5 %.
Доходность (финансовый результат)	542 762	635 045	+ 92 283	Состояние доходности Банка на 01.01.2015 (за 2014 год) «Удовлетворительное». Негативное влияние на общую оценку доходности оказывают снижающиеся показатели чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций. Рост финансового результата составил 17,0 %.
Чистый спред от кредитных операций	3,70%	6,01	+2,31 п. п.	Не смотря на рост в соответствии с Указанием Банка России 2005-У, значение показателя подпадает под оценку в 3 балла (оценка «сомнительно»). Рост обусловлен ростом доходности кредитных операций с 11,57 % за 2013 год до 14,77 % за 2014 год и ростом стоимости привлеченных средств с 7,5 % до 8,7 %. Темп роста доходности по кредитам сложился выше темпов роста привлечения средств.
Чистая процентная маржа	2,47%	1,05%	-1,42 п. п.	В соответствии с Указанием Банка России 2005-У, значение показателя подпадает под оценку в 3 балла (оценка «сомнительно»). Снижение обусловлено снижением объема чистой процентной маржи по причине снижения доходности операций с ценными бумагами с 9,08 % за 2013 год до 8,79 % за 2014 год, что больше средней стоимости привлечения средств за 2014 год (8,7 %).

Рентабельность активов (ROA)	2,88	3,32	+0,44 п. п.	В соответствии с Указанием Банка России 2005-У, значения подпадают под высокую оценку 1 балл (оценка «хорошо»).
Прибыльность капитала (ROE)	24,06	19,53	-4,53 п. п.	

В соответствии с Указанием Банка России 2005-У экономическое положение Банка по состоянию на 01.01.2015 (за весь 2014 год) являлось удовлетворительным. Классификационная группа 2, подгруппа 1.

В соответствии с Указанием Банка России 1379-У – оценка финансовой устойчивости Банка в 2014 году - «Устойчив».

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

Таблица 3

Показатель	Значение показателя (тыс. руб.)	
	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Чистые процентные доходы	574 750	262 080
Чистые доходы (расходы) от операций с фин. активами	1 947	- 465 137
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 45 709	- 2 034 969
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	236 465	2 237 793
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	4 521
Чистые комиссионные доходы/расходы	- 3 361	1 798
Изменение резерва на возможные потери	- 28 882	- 292 818
Чистые операционные доходы/расходы	- 76 101	1 197 086
Прибыль до налогообложения	659 109	910 354
Начисленные (уплаченные) налоги	116 347	275 309
Прибыль после налогообложения	542 762	635 045

Финансовый результат 2014 года составил 635 045 тыс. рублей, что на 17,0 % больше, чем за 2013 год.

1.8. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении чистой прибыли.

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров по итогам работы за 2011 год (Протокол № 6 от 01.06.2012 года) полученная прибыль не распределялась на выплату дивидендов. Направлено в резервный фонд 11 760 тыс. руб. Оставлено нераспределенной прибыли между акционерами 223 440 тыс. руб.

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров по итогам работы за 2012 год (Протокол № 7 от 26.06.2013 года) полученная прибыль не распределялась на выплату дивидендов. Направлено в резервный фонд 20 022 тыс. руб. Оставлено нераспределенной прибыли между акционерами 380 423 тыс. руб.

В соответствии с решением единственного акционера по итогам работы за 2013 год (Решение № 1 от 27.06.2014 года) полученная прибыль не распределялась на выплату дивидендов.

Направлено в резервный фонд 27 138 тыс. руб. Оставлено нераспределенной прибыли между акционерами в распоряжении кредитной организации 515 624 тыс. руб.

В соответствии с решением № 2 единственного акционера (Решение № 2 от 12.09.2014 года) нераспределенная между акционерами прибыль по итогам работы 2013 года, направлена на выплату дивидендов по обыкновенным акциям в сумме 253 153 тыс. руб.

В соответствии с решением № 3 единственного акционера (Решение № 3 от 30.09.2014 года) нераспределенная между акционерами прибыль по итогам работы 2013 года, направлена на выплату дивидендов по обыкновенным акциям в сумме 248 189 тыс. руб.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2014 года, а так же о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка Годовым общим собранием акционеров.

1.9. Информация о рейтингах

11 декабря 2014 года рейтинговое агентство ЗАО «Эксперт РА» в соответствии с решением рейтингового комитета (протокол № 5032 от 24.11.2014) присвоил Банку рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности):

А «Высокий уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу – в краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

По состоянию на январь 2015 года Банк занимает следующие позиции в рейтингах Bankir.RU:

- Рейтинг «Активы» 157 место
 - Рейтинг «Капитал» 167 место
 - Рейтинг «Ценные бумаги» 65 место
 - Рейтинг «Валютные потребительские кредиты » 137 место
 - Рейтинг «Рублевые срочные вклады физлиц» 125 место
- Аналогичные показатели на начало 2014 года имели значение
- Рейтинг «Активы» 154 место
 - Рейтинг «Капитал» 191 место
 - Рейтинг «Ценные бумаги» 53 место
 - Рейтинг «Рублевые срочные вклады физлиц» 140 место

1.10. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

ОАО КБ «Региональный кредит» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в следующих экономических условиях:

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также секторальные санкции,

введенные против России США и ЕС. Данные санкции предусматривают ограничения для ряда лиц из США и ЕС по предоставлению ряду лиц, указанных в нормативных документах США и ЕС финансирования, а также работ, товаров и услуг, которые могут быть использованы определенными юридическими лицами на территории Российской Федерации в рамках реализации различных экономических проектов.

В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в результате поднятия Банком России ключевой ставки до 17%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительного дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы банковской сферы.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

На этом фоне, одновременно с ужесточением требований к капиталу (в 2014 году значение Н1.1 составляло 5,0%, Н1.2 - 5,5%, Н1.0 - 10,0%, с 01.01.2015 Н1.2 повысился до 6,0%), продолжилась тенденция к сокращению количества кредитных организаций посредством ликвидации и консолидации банков.

В целях поддержки банков Банк России вводил новые инструменты предоставления ликвидности, в т. ч. кредиты под залог нерыночных активов и поручительств. Кроме того, Банк России ввёл мораторий на отрицательную переоценку ценных бумаг и разрешил использовать для расчета пруденциальных требований валютный курс за предыдущий квартал; сделал ряд послаблений в области управления кредитными рисками; отложил введение ограничений на полную стоимость кредита; разрешил ставкам по вкладам отклоняться от средней максимальной ставки на 3,5 п. п.; перенёс срок введения норматива Н25, ограничивающего кредитование связанных сторон планкой 20% капитала.

В течение 2014 года наблюдалось значительное ослабление рубля, а в первой половине ноября Банк России отпустил российскую валюту в "свободное плавание".

На фоне финансовой нестабильности наблюдалась тенденция по ужесточению банками требований к заемщикам. Лидеры банковской розницы внедрили системы оперативного мониторинга финансового поведения заемщиков, системы оценки вероятности мошенничества, скорринг-бюро, и, как следствие, вырос процент отказов по кредитам для населения.

Сразу после повышения ключевой ставки банки повысили ставки по вкладам физических лиц, в некоторых банках ставки достигали 23%. Значительный рост ставок и повышение лимита страховых выплат по банковским вкладам из фондов АСВ до 1,4 млн. руб. позволили удержать в банковской системе деньги населения.

Закрытие внешнего долгового рынка заставило компании перейти к заимствованиям внутри страны, что повысило спрос на кредиты, но одновременно усугубило проблемы с ликвидностью банковского сектора и сделало еще более выраженной проблему нехватки капитала. При этом фундаментальный спрос на кредитные ресурсы остается под давлением замедляющейся экономической активности.

На межбанковском рынке наблюдался кризис доверия на фоне неравномерного распределения ликвидности. В результате кредитные организации предпочитали оставлять излишки средств на депозитах в Банке России по ставке 16%, а не размещать их на межбанковском рынке на более

выгодных условиях. Дополнительной проблемой послужило снижение залоговой базы по операциям РЕПО с Банком России оценочно на 15% из-за падения котировок в государственных и корпоративных облигациях.

По состоянию на 01 января 2015 года на территории региона действует 3 учреждения Банка России, 5 самостоятельных кредитных организаций, включая ОАО КБ «Региональный кредит», 5 филиалов иногородних кредитных организаций, один из которых – отделение ОАО «Сбербанк России», 110 дополнительных офисов, 72 операционных офиса, 5 кредитно – кассовых офисов, 7 передвижных пунктов кассового обслуживания и 2 представительства кредитных организаций. По сравнению с отчетной датой 01.01.2014 года общее количество учреждений банков из расчета на 1 млн. жителей области сократилось на 1,6 %.

На 01.01.2015 года рост привлеченных средств по сравнению с 01.01.2014 года составил 1,9 %. Рост вкладов и депозитов составил 2,5 %. Рост валюты баланса кредитных организаций составил 30,9 %. Рост объема предоставленных кредитов составил 25,3 %.

Финансовый результат деятельности кредитных организаций в целом по области (без учета Сбербанка России) за 2014 год составил 6 911,5 млн. руб. против 6 821,4 млн. руб. за 2013 год. С положительным результатом закончили свою деятельность в отчетном периоде 3 кредитных организаций региона, или 50 % от всех кредитных организаций. Положительный финансовый результат из 4 филиалов иногородних кредитных организаций (без учета Сбербанка России) получили 3 филиала, прибыль составила 436 млн. руб. и выросла в 1,9 раза по сравнению с прошлым годом. Убыток допущен 1 филиалом, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года его величина уменьшилась в 4,2 раза.

1.11. Налогообложение

Политика Банка для целей налогообложения основана на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации, Налогового кодекса Российской Федерации, Федеральном законе «О банках и банковской деятельности», а также на положениях иных законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов уполномоченных государственных органов.

Налоговая политика является обязательной для исполнения всеми структурными подразделениями Банка. Основными принципами налоговой политики являются:

- Неукоснительное соблюдение налогового законодательства,
- Самостоятельная организация системы налогового учета,
- Последовательное применение норм и правил налогового учета,
- Непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения,
- Взвешенный подход к налоговым рискам, которые могут возникнуть в процессе расчета налогов.

Особенности определения Банком объекта налогообложения, налоговой базы, налогового периода и ставок, порядка исчисления и уплаты конкретных налогов, порядок взаимодействия Головной организации с обособленными подразделениями при проведении налоговых расчетов определяются Учетной политикой, Налоговой политикой и внутренними документами, утвержденными соответствующими организационно - распорядительными документами.

Обязанности Банка по уплате налогов и сборов по месту нахождения его филиалов и иных обособленных подразделений, в порядке, предусмотренном налоговым законодательством, исполняет Головная организация Банка.

В случаях, предусмотренных налоговым законодательством, при проведении расчетов по отдельным видам налогов по Банку в целом, с последующим определением доли, приходящейся на каждое из обособленных подразделений, обязанности по консолидации расчетов возлагаются на Головную организацию Банка. Консолидированные расчеты производятся в соответствии с порядками, установленными внутренними документами Банка.

Согласно п. 1 ст. 143 НК РФ Банк является плательщиком налога на добавленную стоимость (далее – НДС, налог). В соответствии с положениями ст. 161 НК РФ Банк исполняет обязанности налогового агента по НДС в случаях и в порядке, установленных Главой 21 НК РФ.

Отнесение на затраты сумм НДС, уплаченного по приобретенным товарам (работам, услугам) и имущественным правам, Банк осуществляет в соответствии с требованиями п.4 ст.170 НК РФ и ведет раздельный учет сумм НДС, уплаченного по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Ведение раздельного учета сумм НДС обеспечивается путем учета НДС, уплаченного по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, по нижеперечисленным группам на отдельных лицевых счетах балансового счета, предназначенного для учета сумм НДС, уплаченного в соответствии с Правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, приведенными в Приложении 1 к Положению № 385-П:

- 1) Группа 1 – НДС, уплаченный по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления Банком операций, не подлежащих налогообложению (освобождаемых от налогообложения) в соответствии со ст.149 НК РФ;
- 2) Группа 2 – НДС, уплаченный по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления Банком операций, подлежащих налогообложению НДС;
- 3) Группа 3 – НДС, уплаченный по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления Банком операций, как подлежащих налогообложению НДС, так и не подлежащих налогообложению (освобождаемых от налогообложения);
- 4) Группа 4 – НДС, уплаченный при приобретении товаров (работ, услуг), имущественных прав, затраты по которым не учитываются в составе расходов при налогообложении прибыли.

По итогам налогового периода:

- НДС, включенный в Группу 1, подлежит включению в стоимость соответствующих приобретенных товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав;

- НДС, включенный в Группу 2, уменьшает общую сумму НДС, исчисленного Банком в соответствии со ст. 166 НК РФ, то есть признается налоговым вычетом;

- НДС, включенный в Группу 3, признается налоговым вычетом в той пропорции, в которой «объект» используется для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав, подлежащих обложению НДС, а оставшаяся часть подлежит включению в стоимость соответствующих приобретенных товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав.

- НДС, включенный в Группу 4, не может быть предъявлен к вычету и подлежит включению в стоимость соответствующих приобретенных товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав.

В результате применения в 2014 году Порядка, установленного Положением Банка России № 409-П, Банк производил расчеты отложенных налоговых обязательств и активов.

Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц с периодичностью раз в квартал не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а на конец года - в период отражения в бухучете событий после отчетной даты, т.е. в период до даты составления годовой (финансовой) отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухучете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах с периодичностью раз в квартал и в сроки позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а на конец года - в период отражения в бухучете событий после отчетной даты, т.е. в период до даты составления годовой (финансовой) отчетности.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение ряда условий.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного налогового актива не подлежит признанию и отражению в балансе.

Банк ведет расчет отложенных налоговых обязательств в ведомости расчета ежеквартально, с отражением в балансе не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а на конец года – до даты составления годовой (финансовой) отчетности.

По результатам ведомости расчета отложенных налоговых обязательств по итогам 2014 года сформировался отложенный налоговый актив в размере 2 976 140,77 рублей, который в силу сложившейся ситуации на рынке и с учетом имеющегося налогового убытка за 2014 год, Банк признать и отразить на балансе не имеет возможности.

Результатом расчета отложенных налоговых обязательств и налоговых активов за 2014 год явилось отложенное налоговое обязательство в размере 140 741 376 , 02 рублей, сформированное за счет финансового результата.

В бухгалтерском балансе за 2014 год отложенное налоговое обязательство в сумме 140 741 376,02 рублей отражено по счету 61701 "Отложенные налоговое обязательство" в корреспонденции со счетом 70716 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль».

1.12. Информация о перспективах развития кредитной организации

В 2014 году Банк продолжает в своем развитии руководствоваться Стратегией развития, утвержденной Советом директоров 31.01.2013 года (Протокол № 268) с учетом изменений и дополнений, рассмотренных и утвержденных 25.03.2014 года (Протокол № 291).

В качестве концепции развития ОАО КБ «Региональный кредит» выбрана модель инвестиционного коммерческого банка. Стратегия развития Банка на 2013-2015 годы предполагает, что развитие Банка как кредитного учреждения будет осуществляться преимущественно по умеренно-оптимистичному сценарию развития, однако исходя из фактического замедления темпа роста экономики на начало 2015 года, развитие Банка может идти и по консервативному сценарию. Любой сценарий развития Банка (умеренно-оптимистичный или консервативный) гарантирует финансовую устойчивость и удовлетворительное финансовое положение Банка.

Банк нацелен на предоставление широкого спектра финансовых услуг, с уклоном на инвестиционную составляющую, включая возможность получать инвестиционный доход от вложений в инвестиционную недвижимость и одновременно рассматривать такие вложения в качестве дополнительного источника привлечения средств, в том числе на межбанковском рынке выступая в качестве высоколиквидного обеспечения, что увеличивает устойчивость Банка. Приобретаемые объекты инвестиционной недвижимости отвечают наивысшим показателям ликвидности, проходимости и могут рассматриваться Банком в качестве оптимальной базы для расширения банковской сети.

В течение 2015 года Банк будет продолжать предлагать привлекательные депозитные продукты, обеспечивающие:

- Высокую доходность для клиента;
- Гибкие условия, зафиксированные в различных депозитных продуктах;
- Ориентированность на широкий круг клиентов;
- Постоянное совершенствование продуктов — ориентация на клиентов и на потребности Банка.

Широкий продуктовый ряд:

- Полный спектр услуг для юридических лиц: от РКО до инвестирования крупных проектов;
- Качественное обслуживание физических лиц: понятные тарифы, доступность офисов;
- Обслуживание по системам интернет-банкинга;

Индивидуальный подход при кредитовании:

- Нет фиксированных кредитных продуктов;
- Индивидуальные условия заключения сделки;
- Гибкость решений;

Внушительные возможности инвестирования:

- Ориентация инвестиционного блока Банка на крупных корпоративных клиентов;
- Банк располагает солидными ресурсами для инвестирования масштабных проектов;

Узнаваемый и пользующийся доверием бренд:

- В деловых кругах: Банк – это мощный финансовый институт, особым образом выбирающий клиентов и способный предложить им взаимовыгодное партнерство;
- Для граждан: Банк – надежный партнер в плане управления личными финансами — сохраняющий и преумножающий.

В современных условиях Банк понимает, что без совершенствования финансовой модели бизнеса, освоения и внедрения инновационных продуктов инвестирования и кредитования будет трудно обеспечить прочное финансовое положение и финансовую устойчивость кредитной организации.

В части совершенствования финансовой модели бизнеса предполагается:

1. Организация и наращивание работы с малым и средним бизнесом.

Для этих целей в Банке создана специализированная структура – Департамент по обслуживанию среднего и малого бизнеса (ДСМБ). Главная задача структуры расчетно-кассовое обслуживание и кредитование среднего и малого бизнеса, привлечение свободных средств юридических лиц. Это должно привести к существенным структурным изменениям в капиталах Банка. В частности, часть привлеченных средств по сделкам РЕПО должна будет замещена средствами на текущих и расчетных счетах юридических лиц. Это снизит риски банка, связанные с высокой концентрацией привлечения средств на межбанковском рынке. Доля привлечения средств физических

лиц понизится. Объёмы кредитования и их доля в активах должна будет существенно повыситься, что будет способствовать росту чистых процентных доходов.

2. Замещение объёмов классического корпоративного кредитования инновационным продуктом - мезонинным финансированием компаний, доказавших свою жизнеспособность, и наращивание объёмов этого вида инвестирования. Освоение других гибридных форм инвестирования.
3. Повышение объёма и доли в активах участия Банка в уставных капиталах других компаний.
4. Сохранение объёма портфеля ценных бумаг при сокращении его доли в активах, как активов, гарантирующих Банку высокий рейтинг, гарантированный доход, в условиях ожидаемой стабилизации финансовых рынков, начиная примерно со 2-ой половины 2015 года, и как высоколиквидный актив, гарантирующий, в случае необходимости, привлечение средств на межбанковском рынке.

В течение 2015-2016 годов Банк будет особое внимание уделять вложениям в облигации и евробонды с фиксированной доходностью и с высоким рейтингом надежности, которые входят в ломбардный список Банка России и которые имеют значительный потенциал положительной переоценки. В этот период Банк предполагает возможным увеличить дюрацию вложений до 2,5-3,5 лет.

Безусловно, основной стратегической целью Банка продолжает оставаться сохранение, развитие уровня и качества предоставляемых банковских услуг, достижение прибыльной деятельности

Основными путями достижения поставленных целей будут являться:

- Сохранение ликвидности выше среднеотраслевого уровня, соблюдение обязательных нормативов;
- Обеспечение и сохранение рыночного потенциала;
- Гибкое управление ресурсами Банка с учетом изменений на финансовых рынках и потребностей рынка кредитов;
- Недопущение убыточной деятельности;
- Обеспечение роста депозитов населения, преимущественно с более длительными сроками привлечения (особенно в рублях);
- Увеличение инвестиций в IT, рекламу;
- Разумная экономия общих расходов и расходов на персонал;
- Снижение уровня кредитного риска и совершенствование методик оценки кредитного риска;
- Совершение казначейских операций в короткие облигации первого эшелона.
- Увеличение ресурсной базы, активное привлечение средств юридических лиц, активность в привлечении вкладов населения;
- Расширение и углубление инвестиционной составляющей: прямые инвестиции в инновационный бизнес; применение сложно-структурированных форм финансирования (бридж-финансирование; мезонинное кредитование, другие);

- Повышение качества доходных активов и их доходности, уменьшение доли активов, под которые нужно создавать резервы на возможные потери в размере не менее 20%;
- Снижение рисков кредитования, снижение уровня просроченной задолженности;
- Совершенствование выстраиваемой системы управления банком;
- Защита рыночного потенциала и ликвидности банка.

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

В течение 2014 года Банк продолжал работу по совершенствованию бизнес – процессов, повышению уровня и качества предоставляемых банковских услуг, сохранению и увеличению прибыльности банковских операций.

Банк сохранял курс на динамичное развитие, что в конечном итоге подтверждается ростом отдельных показателей и положительным финансовым результатом.

В 2014 году Банк приступил к реализации программ привлечения и обслуживания клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой с применением тарифов продуктовой линейки MODULBANK и NONAMEBANK, позволяющей использовать передовые он-лайн технологии в открытии счетов, проведении расчетно – кассовых операций, оказывать консультационные услуги по ведению бизнеса клиентов, формировать устойчивые остатки на расчетных счетах клиентов, тем самым, обеспечивать Банку дешевую ресурсную базу для дальнейшего размещения.

Существенных изменений в направлениях предоставления услуг не произошло.

1.14. Информация о Совете Директоров

До годового общего собрания акционеров за 2013 год действовал состав Совета директоров избранный на Годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 26.06.2013 года.

Состав Совета директоров

Состав Совета директоров на 01.01.2014	
Статус	ФИО
Председатель Совета директоров	Аветисян Артем Давидович
Член Совета директоров	Черствов Александр Владимирович
Член Совета директоров	Ларин Александр Сергеевич
Член Совета директоров	Волошин Илья Александрович
Член Совета директоров	Станиславская Евгения Генриховна
Член Совета директоров	Соколов Михаил Артемович
Член Совета директоров	Чупшева Светлана Витальевна
28 июня 2014 года на Годовом общем собрании акционеров утвержден следующий состав Совета директоров, который и действует на 01.01.2015 года	
Председатель Совета директоров	Аветисян Артем Давидович
Член Совета директоров	Черствов Александр Владимирович
Член Совета директоров	Ларин Александр Сергеевич
Член Совета директоров	Волошин Илья Александрович
Член Совета директоров	Петров Андрей Николаевич
Член Совета директоров	Соколов Михаил Артемович
Член Совета директоров	Чупшева Светлана Витальевна

Председатель Совета директоров Аветисян А.Д. по состоянию на 01.01.2014 года являлся владельцем 74,99 % (372 234 371 штук) акций кредитной организации, 17.01.2014 года на основании справки об операциях ЗАО «Компьютершер Регистратор» Аветисян А.Д. стал 100 % владельцем (496 378 679 штук), 03.12.2014 года на основании отчета об операциях ЗАО «Компьютершер Регистратор» отражено владение 3,58 % акций АКБ «БТА-Казань» (ОАО) (17 785 570 штук).

На 01.01.2015 года Председатель Совета Директоров Аветисян А.Д. владеет 96,42 % акций кредитной организации (478 593 109 штук).

1.15. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями в течение отчетного периода

В течение 2014 года единоличным исполнительным органом являлся Председатель Правления Черствов Александр Владимирович.

В течение 2014 года единоличный исполнительный орган не владел акциями кредитной организации.

Состав Правления Банка	
На 01.01.2014 года следующий состав Правления	
Статус	ФИО
Председатель Правления	Черствов Александр Владимирович
член Правления	Голубев Сергей Иванович
член Правления	Жарков Михаил Юрьевич
член Правления	Рябкова Лариса Александровна
член Правления	Соловейчик Наталья Игоревна
28 июня 2014 года на годовом общем собрании акционеров утвержден состав Правления и действует на 01.01.2015 года	
Председатель Правления	Черствов Александр Владимирович
член Правления	Голубев Сергей Иванович
член Правления	Жарков Михаил Юрьевич
член Правления	Рябкова Лариса Александровна
член Правления	Соловейчик Наталья Игоревна

В течение отчетного 2014 года члены коллегиального исполнительного органа не владели акциями кредитной организации.

1.16. Аффилированные лица

В соответствии со ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 года № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных знаках» аффилированные лица – это физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

Таблица 6

Список аффилированных лиц	
Дата	Список аффилированных лиц
на 01.01.2014	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Аветисян А.Д. ✓ Волошин И.А. ✓ Ларин А.С. ✓ Соколов М.А. ✓ Станиславская Е.Г. ✓ Черствов А.В. ✓ Чупшева С.В. ✓ Голубев С.И. ✓ Рябкова Л.А. ✓ Соловейчик Н.И. ✓ Жарков М.Ю. ✓ ООО СК «Кострома-Гарант» ✓ ООО «Капитал Плюс»
на 15.01.2014	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Аветисян А.Д.

	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Волошин И.А. ✓ Ларин А.С. ✓ Соколов М.А. ✓ Станиславская Е.Г. ✓ Черствов А.В. ✓ Чупшева С.В. ✓ Голубев С.И. ✓ Рябкова Л.А. ✓ Соловейчик Н.И. ✓ Жарков М.Ю. ✓ ООО СК «Кострома-Гарант» ✓ ООО «Капитал Плюс»
на 27.06.2014	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Аветисян А.Д. ✓ Волошин И.А. ✓ Ларин А.С. ✓ Соколов М.А. ✓ Черствов А.В. ✓ Чупшева С.В. ✓ Голубев С.И. ✓ Рябкова Л.А. ✓ Соловейчик Н.И. ✓ Жарков М.Ю. ✓ Петров А.Н. ✓ ООО «Капитал Плюс»
на 01.01.2015	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Аветисян А.Д. ✓ Волошин И.А. ✓ Ларин А.С. ✓ Соколов М.А. ✓ Черствов А.В. ✓ Чупшева С.В. ✓ Голубев С.И. ✓ Рябкова Л.А. ✓ Соловейчик Н.И. ✓ Жарков М.Ю. ✓ Петров А.Н. ✓ ООО «Капитал Плюс»

1.17. Акционеры Банка

Таблица 7

Список акционеров (учредителей) Банка

Список акционеров (учредителей) Банка на 01.01.2015	
Наименование	Внос в уставный капитал (руб.)
Физическое лицо Аветисян А.Д.	478 593 109
АКБ «БТА- Казань» (ОАО)	17 785 570

По данным Реестра акционеров изменение списка акционеров (учредителей) в отчетном периоде происходило:

- 15.01.2014 года на основании договора купли – продажи ценных бумаг № КП/12-13 от 19.12.2013 года зафиксировано приобретение акций физическим лицом Аветисяном А.Д. у ООО СК «Кострома – Гарант» в сумме 124 144 308,00 рублей ;

- 26.11.2014 года на основании договора купли – продажи ценных бумаг без номера от 20.11.2014 года зафиксировано приобретение акций у физического лица Аветисяна А.Д. АКБ «БТА- Казань» (ОАО) в сумме 17 785 570, 00 рублей.

По данным бухгалтерского учета изменение списка акционеров (учредителей) в отчетном периоде происходило:

- На основании договора купли – продажи ценных бумаг № КП/12-13 17.01.2014 года отражено приобретение акций физическим лицом Аветисяном А.Д. у ООО СК «Кострома – Гарант» в сумме 124 144 308,00 рублей;
- На основании договора купли – продажи ценных бумаг без номера от 20.11.2014 года 03.12.2014 года отражено приобретение акций у физического лица Аветисяна А.Д. АКБ «БТА- Казань» (ОАО) в сумме 17 785 570, 00 рублей.

1.18. Уставный капитал Банка

На 01.01.2015 году величина уставного капитала Банка составляет 496 379 тыс. руб., изменений величины в отчетном году по сравнению с 2013 годом не произошло.

1.19. Прочее участие

По состоянию на отчетную дату Банк участвует в уставном капитале трех организаций с общей суммой вложений 822 707 647,98 рублей.

Это вложения в уставные капиталы:

- ООО «Капитал Плюс» в сумме 143 004 647,98 рублей, изменений в течение 2014 года не происходило;
- ООО «ВОЛГАБАС» в сумме 532 000 000,00 рублей;
- ООО «БРИС-БОСФОР» в сумме 147 703 000,00 рублей.

1.20. Сделки с заинтересованностью в 2014 году

Заинтересованность общества проявляется в отношении сделок (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров (наблюдательного совета) общества, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа общества, в том числе управляющей организации или управляющего члена коллегиального исполнительного органа общества или акционера общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций общества, а так же лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания.

В 2014 году Советом директоров Банка одобрены следующие сделки с заинтересованностью (12 сделок):

1) **размещение депозита Некоммерческим партнерством «Клуб Лидеров по продвижению инициатив бизнеса»** (заинтересованное лицо акционер, Председатель Совета директоров Аветисян А.Д.) на следующих условиях:

Сумма депозита 50 000 000 рублей; срок по «04» августа 2014 года включительно. Минимальный неснижаемый остаток 5 000 000 руб. Процентная ставка 4,5 % годовых, в случае досрочного возврата депозита по требованию Клиента, а также в случае, если остаток депозита составит менее суммы Минимального неснижаемого остатка депозита - 2% годовых.

2) **сделки ипотеки с ЗАО «Конти»** (заинтересованное лицо Аветисян А.Д., является генеральным директором и 100% акционером ЗАО «Конти», а также членом Совета директоров и акционером Банка):

2.1. Предмет залога (ипотеки): Помещение, назначение - нежилое, общая площадь 823.9 кв.м., адрес объекта: г. Москва, улица Авиамоторная, дом 12, кадастровый (или условный) номер: 77-77-04/102/2012-731. Залоговая стоимость: 265 336 800 рублей.

2.2. Предмет залога (ипотеки): Нежилое помещение, назначение: нежилое, общая площадь 513.1 кв. м., адрес объекта: г. Москва, просп. Кутузовский, д. 26, корп. 1, кадастровый (или условный) номер: 148488. Залоговая стоимость: 306 120 000 рублей.

3) **Предоставление кредита ЗАО «Конти»** (заинтересованное лицо Аветисян А.Д. является генеральным директором и 100% акционером ЗАО «Конти»). Сумма кредита: 98 900 000 рублей. Целевое использование: частичный возврат займа по Договору процентного займа №2 от 21.11.2012г. Процентная ставка: 14 % годовых. Срок кредитования: по «17» ноября 2017 года.

4) **предоставления банковской гарантии ОАО «НЭО Центр»** (заинтересованное лицо Председатель Совета директоров, акционер Банка Аветисян А.Д.): Безотзывная банковская гарантия для обеспечения исполнения обязательств ОАО «НЭО Центр» перед Государственной компанией «Российские автомобильные дороги». Дата и место выдачи: 30.04.2014, г. Москва. Сумма гарантии: 15 000 000 рублей. Срок действия: «30» апреля 2014 г. и прекращается «15» января 2015 г.

5) **Предоставления кредита Чупшевой Светлане Витальевне** (заинтересованное лицо Чупшева С.В. является членом Совета директоров Банка). Сумма кредита: 1 200 000 рублей. Процентная ставка: 15,5% годовых. Срок кредитования: по «26» декабря 2014г.

6) **Предоставление кредита Аветисяну А.Д.** (заинтересованное лицо Аветисян А.Д. - Председатель Совета директоров, акционер Банка): Сумма кредита: 22 700 000 рублей. Целевое использование: оплата налогов за 2013г. Дата погашения кредита: не позднее «15» октября 2014г. Процентная ставка: 16% годовых. Погашение основного долга производится Заемщиком в конце срока кредитования.

7) **Предоставления кредита ООО «Мой клуб»** (заинтересованное лицо - акционер Банка, Председатель Совета директоров Аветисян А.Д. является генеральным директором ООО «Мой клуб»).

7.1. Кредит в форме не возобновляемой кредитной линии с лимитом выдачи 5 000 000 рублей. Процентная ставка 14 % годовых. Погашение согласно графику. Срок действия: по «07» августа 2016 года.

7.2. **заключение договора поручительства с Агалецкой Ириной Сергеевной** (Агалецкая И.С. является супругой Аветисяна А.Д.). Обеспечиваются обязательства ООО «Мой клуб» по вышеуказанному Договору об открытии не возобновляемой кредитной линии. Размер ответственности Поручителя 1 666 500 рублей. Срок действия поручительства по «07» августа 2019г.

8) **предоставления кредита Некоммерческому партнерству «Клуб лидеров по продвижению инициатив бизнеса»** (заинтересованное лицо Председатель Совета директоров Аветисян А.Д. является модератором Клуба). Не возобновляемая кредитная линия с лимитом выдачи 40 000 000 рублей. Процентная ставка: 16 % годовых. Срок действия: по «30» января 2015г.

9) **Сделка купли-продажи недвижимости с ЗАО «Конти»** (заинтересованное лицо Аветисян А.Д. является генеральным директором и 100% акционером ЗАО «Конти»): помещение, назначение: нежилое, общая площадь 248.1 кв. м., расположенное по адресу: г. Москва, улица Покровка, дом 1/13, строение 1, кадастровый (или условный) номер: 20804. ЦЕНА: 188 224 160,00 рублей, в том числе НДС (18 %) в размере 28 712 160,00 рублей.

10) **предоставление кредита Голубеву Сергею Ивановичу** (заинтересованное лицо Голубев С.И. является заместителем Председателя Правления, членом Правления): Сумма кредита: 700 000 рублей. Процентная ставка: 17% годовых в период работы Заемщика в Банке и 19% годовых – при увольнении Заемщика из Банка. Срок кредитования: по «27» октября 2017 года.

1.21.Информация об объеме использованных энергетических ресурсов

Вид энергетического ресурса	Объём потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объём потребления, руб.
Электрическая энергия	419 220	кв. час.	1 048 049,65
Бензин автомобильный	53511	литр	1 539 916,78
Газ естественный (природный)	22 848	м ³	157 651,68

Информация об объеме потребляемых энергоресурсов приведена приблизительно в связи с тем, что Банк арендует офисные помещения у третьих лиц и не все действующие договоры аренды предполагают выделение в сумме арендной платы отдельно суммы компенсации расходов арендодателя по оплате потребляемых энергоресурсов.

1.22.Сведения о прекращенной деятельности

В течение отчетного периода решений о прекращении каких либо видов деятельности ОАО КБ «Региональный кредит» не принималось.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики ОАО КБ «Региональный кредит»

2.1.Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в 2014 году строился на основе следующих основных принципов:

- Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.
- Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.
- Банк принимает перспективный подход к отражению изменения Учетной политики. Перспективный подход состоит в том, что изменение показателей, обусловленное сменой тех или иных положений Учетной политики организации, осуществляется в начале или в течение года, с которого внедряются новые способы учета.
- Банком может использоваться и ретроспективный подход отражения изменения Учетной

политики. Ретроспективный подход связан с тем, что изменение показателей, обусловленное сменой Учетной политики, осуществляется путем корректировки входящих остатков в отчетности. Никаких записей в учете при этом не производится, так как корректировка входящих остатков осуществляется в меж отчетный период.

- Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления, а именно: все проценты, начисленные в текущем месяце, не позднее последнего рабочего дня текущего месяца относятся на доходы банка (по размещенным денежным средствам банка) или на его расходы (по привлеченным денежным средствам банка) соответственно. Метод начисления относится только к признанным доходам и расходам в соответствии с принципами, изложенными в Приложении 3 Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях № 385-П от 16.07.2012 года с изменениями и дополнениями.
- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

В учетной политике Банка отражены все организационно-технические аспекты:

- приведен рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- определены регистры первичных документов;
- отражены вопросы о методах оценки видов имущества и обязательств;
- определен регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых активов;
- определены принципы отражения доходов и расходов и периодичность формирования финансового результата;
- отражены вопросы по бухгалтерскому и налоговому учету различных операций, осуществляемых в процессе финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и другими нормативными актами Банка России.

В плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец дня.

Бухгалтерский учет основных средств

Основные средства — часть имущества банка, используемого в качестве средств труда для выполнения работ, оказания услуг или для управления банком.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 40 000 рублей, все оружие, независимо от стоимости, а также земля.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности после её первоначального признания, оценивается по текущей (справедливой) стоимости. Оценка осуществляется не реже одного раза в год.

Бухгалтерский учет ценных бумаг

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Разделов 5 и 6 главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета на основании следующих основных принципов:

- все ценные бумаги учитываются в балансе по покупной стоимости;
- если ценные бумаги учтены на балансе Банка, то они не подлежат отражению во внебалансовом учете;
- ценные бумаги, принадлежащие Банку на правах собственности или ином вещном праве, подлежат отражению на счетах ДЕПО (Раздел Д Плана счетов);
- переоценке в балансе подвергаются ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте по правилам переоценки валютных счетов.

Лицевые счета разделов 5 и 6 ведутся в валюте номинала (обязательства). При этом по эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется в разрезе выпусков.

По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет осуществляется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют

Основанием для совершения записей по счетам учета Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги: выписка из реестра акционеров, со счета депо в депозитарии, акт приема – передачи ценных бумаг, другие документы, принятые в международной практике банковского делового оборота, например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи.

При этом приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, платности и возвратности, может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг по операциям, совершаемым на условиях срочности, платности и возвратности, является оценка степени рисков и выгод, связанных с правом собственности на ценные бумаги. В этом случае

- если Банк получает по существу значительную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на ценные бумаги, он признает эти ценные бумаги;

- если Банк не получает по существу значительную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на ценные бумаги, он не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

- если Банк передает по существу значительную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на ценные бумаги, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

- если Банк не передает и не сохраняет по существу значительную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на ценные бумаги, он должен определить сохраняется ли контроль над ценными бумагами. И в этом случае

если Банк сохраняет контроль, он продолжает признание ценных бумаг;

если Банк не сохраняет контроль, он прекращает признание ценных бумаг.

Под значительной частью следует понимать оценочную величину в размере от 70 процентов и выше.

Получение (передача) ценных бумаг по сделкам РЕПО не является основанием для признания (прекращения признания) ценных бумаг. По сделкам РЕПО передача (получение) ценных бумаг по первой части сделки осуществляется без прекращения признания (без первоначального признания) ценных бумаг на основании критериев первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В целях классификации вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов под краткосрочной перспективой понимается период, равный одному календарному году.

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги классифицируются как «удерживаемые до погашения», если в отношении данных активов Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Такие ценные бумаги учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

При этом долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как "имеющиеся в наличии для продажи" и учитываются на балансовом счете N 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости".

Учет ценных бумаг, *справедливая стоимость которых не может быть надежно определена*, ведется в сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери. Переоценка не осуществляется.

Если Банк осуществляет контроль управления акционерным обществом или оказывает значительное влияние на его деятельность, то акции такого акционерного общества учитываются на соответствующем счете второго порядка балансового счета N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, если их количество позволяет осуществлять контроль управления этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, учитываются на балансовом счете N 60106 "Паи паевых инвестиционных фондов".

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете № 601, определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Банк имеет право переводить ценные бумаги с одного счета первого порядка на другой.

Для долговых обязательств допустимы следующие случаи:

1. переклассификация из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» в случае, если намерения Банка в отношении данных долговых обязательств соответствуют критериям отнесения активов к категории «удерживаемые до погашения»;
2. переклассификация из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»; при этом необходимо соблюдение следующих условий:
 - в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам: носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком;
 - в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
 - в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения». Объем реализации признаётся незначительным, если не превышает 16% от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

Для осуществления перевода долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (без обязательной переклассификации всех долговых обязательств, удерживаемых до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и без запрета формировать категорию «удерживаемые до погашения в течение 2-х лет») достаточно соблюдения хотя бы одного из условий.

3. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок (с учетом срока осуществления платежа посредником) долговые обязательства переносятся на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Не допускается:

- осуществление выбытия (реализации) ценных бумаг со счёта 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», кроме погашения в установленный срок;
- перенос со счёта 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на другие счета первого порядка, кроме переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Для долевого ценных бумаг допустимы следующие виды переклассификации:

1. со счета 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или со счета 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» на счет 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» в случае, если Банк приобретает контроль управления или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда впоследствии.

При этом при переносе на балансовый счет №601 стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, определяется по официальному курсу на дату

отражения на балансовом счете №601.

2. со счета 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» на счет 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в случае утраты контроля управления или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда.

В этом случае акции, паи переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги в валюте номинала по официальному курсу, установленному Банком России на дату переноса на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги. При этом разница между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определенным по официальному курсу на указанную дату, относится на балансовый счет по учету доходов или расходов.

Периодичность переоценки ценных бумаг:

- *В последний рабочий день месяца* все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.
- *При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами* соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».
- *В случае появления рыночных котировок* ценных бумаг, приобретённых на размещении либо ранее не имевших рыночных котировок.
- *В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг* соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является отклонение более 5% в сторону повышения либо понижения по отношению к стоимости, по которой прошла последняя переоценка.

Долевые ценные бумаги, относящиеся к категории «участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», долговые обязательства категории «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства категории «не погашенные в срок» по справедливой стоимости не переоцениваются.

Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «Начисленный процентный доход» и (или) «Дисконт начисленный», открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

Бухгалтерский учет иностранных операций

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте

определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в 2014 году учет строился на основе Положения № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 года № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010 года № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» в редакции от 02.11.2012 года, и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символ 12201) и № 70606 (символ 22101).

Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня ее заключения (сделки «TOMORROW» и «SPOT») отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», раздела «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения - до наступления первой по срокам даты расчетов).

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT, «Унифицированных правил по договорным гарантиям», «Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов», «Унифицированных правил по инкассо», регулирующих выполнение этих операций.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Бухгалтерский учет доходов и расходов

Согласно Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №385-П, в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Головной офис ведет учет доходов и расходов централизованно на своем балансе.

Доходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной.

Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

Признание доходов и расходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) если право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) если сумма дохода может быть определена;
- в) если отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) если в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.
- г) соблюдение сотрудниками Банка принципа целесообразности расходов и соответствия их деятельности Банка
- д) все расходы признаются в соответствии с утвержденным бюджетом
- е) расходы, не оформленные в соответствии с действующими внутренними нормативными документами (не одобренные надлежащим образом), не могут быть приняты к оплате.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается не расход, а соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Расходы на формирование резервов Банка

Банк в целях бухгалтерского учета создает резервы в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрирован в Минюсте 24.04.2006 года № 7741, в редакции от 03.12.2012 года и в редакции от 30.09.2014 года

Банк в целях бухгалтерского учета создает резервы в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрирован в Минюсте 26.04.2004 года № 5774 с учетом изменений редакции от 18.12.2014 года.

2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В течение 2014 года внесены два изменения в Учетную политику в связи с внесением изменений в нормативные акты Банка России. Изменение № 1 вступило в действие с 01.09.2014 года, утверждено Правлением, Протокол № 13 от 27.08.2014 года и Изменение № 2 вступило в действие с 01.11.2014 года, утверждено Правлением, Протокол № 17 от 30.10.2014 года. Изменения коснулись порядка классификации и оценки ценных бумаг и порядка работы со счетами не выясненных сумм 47416 и 47417.

При разработке Учетной политики на 2015 год были учтены и внесены изменения в соответствии с нормативными актами Банка России, которые не повлияли на сопоставимость данных.

2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П с учетом редакции от 18.12.2014 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П с учетом редакций от 03.12.2012 года и 30.09.2014 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам

недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

2.4.Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

При отражении операций СПОД Банк руководствуется Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2013 года. СПОД отражается только на балансе головного офиса ОАО КБ «Региональный кредит». Операции СПОД отражались в период с 05.01.2015 года по 30.03.2015 года (за 2013 год в 2014 году до 19.03.2014 года).

В первый рабочий день 2015 года с балансов Филиалов переданы сформировавшиеся результаты деятельности за 2014 год со счетов 706 на баланс Головного Офиса на счета 707. Перенесены остатки счетов 706 Головного Офиса на счета 707.

В период проведения операций СПОД отражались доходы/расходы в связи с поступлением первичных учетных документов от поставщиков работ и услуг, относящихся к отчетному 2014 году.

По итогам СПОД операций отражен финансовый результат прошлого года на счете 70801 в сумме 635 045 тыс. руб., что на 92 283 тыс. руб. выше результата прошлого года.

Не корректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

Событий, требующих дополнительного раскрытия и отражения в пояснительной информации, произошедших после 01.01.2015 года нет.

2.5.Информация об изменениях в Учетной политике ОАО КБ «Региональный кредит» на следующий отчетный год.

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П Указанием Банка России № 3365-У от 19.08.2014 года, в Учетную политику на 2015 год внесены изменения в рабочий план счетов и часть приложений к Учетной политике, регламентирующих учет денежных средств в банкоматах, инкассированных денежных средств, по переводам денежных средств, по учету ценных бумаг, по учету участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондов, прочего участия, уточнен порядок изменения между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при их последующей переоценке, дополнен список парных лицевых счетов по которым сальдо может изменяться на противоположное, в общую часть Учетной политики и приложение по организации документооборота внесено изменение периодичности распечатывания баланса и оборотной ведомости, изменен порядок распечатывания книги регистрации открытых счетов, ведущейся в электронном виде, и подписываемой электронной подписью Главного бухгалтера Банка или уполномоченного им лица, уточнен порядок составления мемориальных ордеров по исправительным записям.

2.6.Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

2.7.Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях качественного и достоверного составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и в соответствии с приказом № 184 от 20.10.2014 года по состоянию на

1 декабря 2014 года была проведена инвентаризация кассы, имущества и финансовых обязательств Банка. Фактическое наличие соответствует данным бухгалтерского учета.

Инвентаризация денежных средств и ценностей проведена в Операционной кассе Головного Банка, Операционной кассе Московского филиала, в Сибирском филиале и его ВСП в соответствии с приказом № 184 от 20.10.2014 года по состоянию на 01.12.2014 года и 01.01.2015 года. Данные, указанные в кассовых книгах, соответствуют фактическому наличию ценностей. Согласно п. 33 Плана мероприятий по подготовке к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год, утвержденного Приказом № 192 от 05 ноября 2014 года, произведена выверка счетов по дебиторской и кредиторской задолженности. Наличие дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями оформлено двусторонними актами.

По состоянию на 01.01.2015 года Клиентами Банка не заявлено о фактах расхождения выведенных остатков счетов. В связи с чем Банк считает, что подтверждены все остатки.

Согласно п. 26 Плана мероприятий по подготовке к составлению Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год, утвержденного Приказом № 192 от 05 ноября 2014 года в первый рабочий день 2015 года подготовлены и направлены в Банки – респонденты выписки из лицевых счетов по состоянию на 01.01.2015 года и бланки подтверждения остатков по счетам. На момент составления пояснительной записки, получено 100 % подтверждений и подтверждено 100 % остатков.

Согласно п. 27 Плана мероприятий по подготовке к составлению Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год, утвержденного Приказом № 192 от 05 ноября 2014 года в первый рабочий день 2015 года сверены остатки на основании полученных выписок из лицевых счетов остатков по счетам, открытых в структурных подразделениях Банка России, а именно в Отделении по Костромской области Главного управления Центрального банка РФ по Центральному федеральному округу, в Расчетно-кассовый центр Советский Главного управления Банка России по Новосибирской области и в Отделение 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва по состоянию на 01.01.2015 года. Банком подтверждено 100% остатков.

Согласно п. 25 Плана мероприятий по подготовке к составлению Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год, утвержденного Приказом № 192 от 05 ноября 2014 года в первый рабочий день 2015 года сверены остатки по счетам второго порядка 30301, 30302, 30305, 30306 по расчетам с Филиалами Банка, расхождений не выявлено.

Согласно п. 7 Плана мероприятий по подготовке к составлению Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год, утвержденного Приказом № 192 от 05 ноября 2014 года в части проведения инвентаризации вложений в долговые обязательства, учитываемые на счетах 501,502,503 составлена справка от 09.12.2014 года о хранении сертификатов долговых обязательств в вышестоящих депозитариях и отражении их наличия в виде записей по счетам ДЕПО. Расхождений не выявлено.

Согласно п. 8 Плана мероприятий по подготовке к составлению Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год, утвержденного Приказом № 192 от 05 ноября 2014 года по состоянию на 01.12.2014 года осуществлена инвентаризация договоров аренды имущества (переданного и полученного в аренду), учитываемого на внебалансовых счетах 91501, 91507, 91508. В ходе инвентаризации выявлены факты:

- не отражения на внебалансовом счете 91507 аренда нежилого помещения по договору аренды от 25.06.2014 с ООО «К2Н» в сумме 654 775,23 рублей;
- не отражения на внебалансовом счете 91507 аренда нежилого помещения по договору аренды от 02.07.2014 с ООО «К2Н» в сумме 988 675,44 рублей;
- не отражения на внебалансовом счете 91507 аренда нежилого помещения по договору от 18.07.2014 года с КОО «САНТАН ТРЕЙДИНГ ЭНД ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» в сумме 685 401,81 рублей;

31.12.2014 года в бухгалтерском учете отражены соответствующие проводки по изменению стоимости арендованного имущества. По состоянию на 01.01.2015 года расхождений нет.

2.8.Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2015 г. общая величина дебиторской задолженности составила 1 671 664 тыс. руб., что на 1 283 104 тыс. руб. больше дебиторской задолженности на 01.01.2014 года.

Общая величина кредиторской задолженности на 01.01.2015 года составила 300 690 тыс. руб., что на 246 424 тыс. руб. больше суммы кредиторской задолженности на 01.01.2014 года.

Структура дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме дебиторской/кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

Таблица 8

	2013г.		2014г.	
	Показатели в тыс. рублей	Доля от общей суммы зadolженности, в % %	Показатели в тыс. рублей	Доля от общей суммы зadolженности, в % %
по балансовому счету № 60302 "Расчеты по налогам и сборам"	273 413	70,37	91 882	5,5
по балансовому счету № 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	69	0,02	210	0,01
по балансовому счету № 60310 "НДС уплаченный"	119	0,03	0	0,00
по балансовому счету № 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "	12 920	3,32	1 469 912	87,93
по балансовому счету № 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	10 984	2,83	20 014	1,20
по балансовому счету № 60315 "Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам"	0	0,00	0	0,00
по балансовому счету №60323 "Расчеты с прочими дебиторами "	14 124	3,63	13 886	0,83
по балансовому счету № 47423 "Требования по прочим операциям "	76 931	19,80	75 760	4,53
Дебиторская задолженность	388 560	100	1 671 664	100
по балансовому счету № 60301 "Расчеты по налогам и сборам"	21 874	40,31	27 244	9,06
по балансовому счету № 60305 "Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам"	13	0,02	59	0,02

по балансовому счету № 60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	0,00	0	0,00
по балансовому счету № 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	18 276	33,68	257 760	85,72
по балансовому счету № 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "	2 238	4,13	3 758	1,25
по балансовому счету № 60313 "Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным суммам"	0	0,00	0	0,00
по балансовому счету № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами "	11 568	21,31	11 568	3,85
по балансовому счету № 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	6	0,01	6	0,01
по балансовому счету № 47422"Обязательства по прочим операциям"	291	0,54	295	0,09
Кредиторская задолженность	54 266	100,00	300 690	100

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями - 87,93%. В суммовом выражении увеличение составило 1 456 992 тыс. руб. Рост объясняется отражением 31.12.2014 года сделок по реализации (выбытию) имущества, учитываемого на счете 60411 с рассрочкой платежа с покупателями ООО «Аленвар» в сумме 735 881 тыс. руб. и ООО КА «Айдиа Групп» в сумме 687 300 тыс. руб.

В 1,8 раза возрос остаток счета 60314 (учет в долларах США) по расчетам с компанией - нерезидентом Соларикос Трейдинг Лимитед. Рост объясняется изменением курса доллара с 32,7292 рублей на 01.01.2014 года до 56,2584 рублей на 01.01.2015 года.

Значительно снижены расчеты с бюджетом на 01.01.2015 года с 273 413 тыс. руб. до 91 882 тыс. руб. Отклонение объясняется тем, что на отчетную дату прошлого года числилась переплата по НДС, по окончании камеральной проверки в 2014 году получено возмещение из бюджета.

Наибольшую долю в структуре кредиторской задолженности занимают суммы по расчетам с бюджетом по НДС полученному (счет 60309) 85,72 %. По сравнению с прошлым отчетным периодом произошло увеличение на 239 484 тыс. руб., что объясняется отражением 31.12.2014 года НДС полученного по сделкам реализации (выбытия) недвижимого имущества.

2.9.Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1.Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Таблица 9

	2013г.	2014г.
Денежные средства на счетах в Банке России	589 532	634 771
- в том числе обязательные резервы	105 135	79 433
Наличные денежные средства	234 922	193 359
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	177 110	151 273
Денежные средства и их эквиваленты	1 001 564	979 403

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимся ограничениями по их использованию, у Банка нет.

3.2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2014 г.	2013 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0*	11 493 964

31.12.2014 года все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» были переклассифицированы в категорию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Переклассификация проводилась 31.12.2014 на основании решения Правления Банка, зафиксированного в Протоколе №27 от 31.12.2014, с учетом следующего:

- ценные бумаги, отраженные на балансе Банка по состоянию на 31.12.2014 г. в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»;
- ценные бумаги, отраженные на балансе Банка по состоянию на 31.12.2014 г. в категории «имеющиеся в наличии для продажи» (кроме Orient Express Finance Ltd. XS0308287803), - в категорию «удерживаемые до погашения»;
- для целей переклассификации ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, и до окончания 1 полугодия 2015 года их стоимость определяется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действовавшему на 01 октября 2014 года, для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, или по официальному курсу на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных в период с 01 октября 2014 года по 31 декабря 2014 года;
- если до 01 июля 2015 года по ценным бумагам, переклассифицированным в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», в результате переоценки формируется остаток по балансовым счетам 50220 «Переоценка ценных бумаг – отрицательная разница», то указанная переоценка не проводится;
- сумма переоценки долговых ценных бумаг, переклассифицированных из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения», отраженная на счетах

10603/10605, подлежит отнесению на доходы или расходы равномерно в течение срока обращения долговых ценных бумаг в соответствии с условиями их выпуска.

В результате проведенной переклассификации сальдо положительной переоценки сложилось на уровне 1 090 450 тыс. рублей.

3.3.Ценные бумаги

В 2014 году Банк осуществлял операции с облигациями, векселями и сберегательными сертификатами.

На 01.01.2015 вложения в облигации составили 16 557 929,0 тыс. руб. против 19 264 751,8 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2014. Данные приведены без учета переоценки.

Вложений в акции на 01.01.2015 года Банк не имел.

Таблица 10

Структура портфеля облигаций на 01.01.2015

Вид вложений	Сумма (тыс. руб.)	Процент от общего объема
Вложения в государственные облигации (ОФЗ)	0,00	0,00
Вложения в субфедеральные и муниципальные облигации	3 668 760,0	22,0
Вложения в еврооблигации	5 490 693,2	33,0
Вложения в корпоративные облигации составили	7 398 475,8	45,0
ВСЕГО	16 557 929,0	100,00

Сравнение показателей портфеля облигаций за 2013 и 2014 годы приведено ниже.

Таблица 11

Динамика портфеля облигаций за период 2013 – 2014 гг.

Направление вложений	На 01.01.2014		На 01.01.2015		динамика	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	Отклонение, тыс. руб.	Прирост, %
Вложения в государственные ценные бумаги	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Вложения в субфедеральные и муниципальные ценные бумаги	5 694 667,3	30,0	3 668 760,0	22,00	- 2 025 907,3	- 36%
Вложения в еврооблигации	785 318,3	4,00	5 490 693,2	33,00	4 705 374,9	599%
Вложения в корпоративные ценные бумаги	12 784 766,2	66,00	7 398 475,8	45,00	- 5 386 290,4	-42%
Портфель ценных бумаг, всего	19 264 751,8	100,00	16 557 929,0	100,00	- 2 706 822,8	- 14%

В 2014 году процентный доход по вложениям в ценные бумаги начислен в сумме 1 569 277 тыс. руб., доход от владения акциями составил 4 521 тыс. руб.

Динамика процентного дохода и чистого дохода от операций с облигациями за 2013 и 2014 годы отражена в Таблице 12

Таблица 12

Динамика показателей доходов по портфелю облигаций за период 2013 – 2014 гг.

Показатель доходов	Значение показателей (тыс. руб.)		Динамика	
	2013 год	2014 год	Сумма, тыс. руб.	Прирост, %
Начисленный процентный доход	1 623 317	1 569 277	- 54 040	- 3
Чистый доход от операций с облигациями	+ 1947	- 465 137	- 467 084	- 240

В 2014 году Банк выпустил собственных векселей на сумму 25 000 тыс. долларов США и 150 000 тыс. рублей. Таким образом, на 01.01.2015 года обязательства по собственным векселям у Банка составляли 25 000 тыс. долларов США или 1 406 460 тыс. в рублевом эквиваленте.

Расходы по выпущенным векселям по итогам 2014 года сложились на уровне 1 503 тыс. руб.

В 2014 году Банк продолжал предлагать частным клиентам сберегательные сертификаты. В результате за 2014 год было реализовано сберегательных сертификатов на общую сумму 38 499,5 тыс. руб., в том числе 68 % приходилось на сберегательные сертификаты, выпущенные со сроком свыше года.

На 01.01.2015 года объем обязательств по сберегательным сертификатам составил 27 983 тыс. руб., в том числе 2 398 тыс. руб. составили обязательства по уплате процентов. Всего за отчетный год объем процентных расходов по выпущенным Банком сберегательным сертификатам составил 6 196 тыс. руб., что на 35 % превышает аналогичный показатель предыдущего года.

Общий объем вложений в векселя сторонних эмитентов в 2014 году составил 788 501 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2015 года вложения в векселя сторонних эмитентов сложились на уровне 792 596 тыс. руб., что на 764 548 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2014 года.

Доход полученный Банком от вложений в векселя сторонних эмитентов, в 2014 году составил 7 216 тыс. руб., что на 22 % меньше показателя предыдущего года.

3.4.Сведения о межбанковских кредитах и депозитах, в том числе кредитах и депозитах Банка России

Таблица 13

Предоставленные и привлеченные межбанковские кредиты и депозиты

Дата	Предоставленные (тыс. руб.)	Привлеченные (тыс. руб.)
01.01.2014	0	15 259 134
<i>МБК</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Кредиты Банка России</i>	<i>0</i>	<i>2 277 000</i>
<i>Депозиты в Банке России</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Средства по сделкам РЕПО</i>	<i>0</i>	<i>12 982 134</i>
01.01.2015	0	13 993 819
<i>МБК</i>	<i>0</i>	<i>1 010 000</i>
<i>Кредиты Банка России</i>	<i>0</i>	<i>330 000</i>
<i>Депозиты в Банке России</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Средства по сделкам РЕПО</i>	<i>0</i>	<i>12 653 819</i>
Прирост/отток	0	- 1 265 315

3.5.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.01.2015 года основные средства, нематериальные активы и материальные запасы составили 2 662 345 тыс. руб., что на 374 009 тыс. руб. больше аналогичного показателя на 01.01.2014 года.

Увеличение произошло в основном за счет стоимости земли, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости в сумме 232 000 тыс. руб., включая оценку (бал. счет 60412) , стоимости нематериальных активов в сумме 24 098 тыс. руб. (бал. счет 60901), за счет приобретения основных средств (бал. счет 60401), за счет недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости в сумме 112 495 тыс. руб., включая оценку (ВНОД, бал. счет 60411). В 2014 году было выбытие 7 объектов недвижимости ВНОД на сумму 1 293 858 тыс. руб.

В соответствии с учетной политикой и Приказом № 194 от 10.11.2014 года 31.12.2014 года отражена переоценка группы однородных объектов основных средств (здания), учитываемых на счете 60401 в сумме 3 278 тыс. руб. и оценка недвижимости ВНОД, учитываемой на счете 60411 в сумме 997 277 тыс. руб. и земли, учитываемой на счете 60412 в сумме 1 648 тыс. руб.

3.6.Структура и динамика привлеченных средств

Таблица 14

Структура и динамика привлеченных средств (тыс. руб.)			
Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.2014 год	Остаток задолженности на 01.01.2015 год	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.01.2015 года, %
До востребования	945 522	100 434	0,41
На срок до 30 дней	15 867 509	15 045 323	61,89
На срок от 31 до 90 дней	1 524 472	2 684 023	11,04
На срок от 91 до 180 дней	1 647 224	1 735 947	7,14
На срок от 181 дня до 1 года	1 867 262	1 660 985	6,83
На срок свыше 1 года	1 690 908	3 085 380	12,69
Итого	23 542 897	24 312 092	100,00

Таким образом, наиболее существенные изменения произошли по следующим срокам привлечения средств:

- На срок до востребования (- 89,4%)
- На срок от 31 до 90 дней (+ 43,2%)
- На срок свыше 1 года (+45,2%)

Основными причинами изменений стали:

- реализация успешного маркетингового хода, повлекшая привлечение новых клиентов;
- разработка и внедрение новых видов вкладов с более привлекательными для вкладчиков условиями.

Структура и динамика привлеченных средств в разрезе средств физических и юридических лиц (тыс. руб.)

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.2014 год	Остаток задолженности на 01.01.2015 год	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.01.2015 года, %
Всего привлеченных средств, в т. ч.:	23 542 897	24 312 092	100,00
Средства физических лиц, в т. ч.:	7 731 625	7 624 242	31,37
• депозиты «До востребования»	7 375	5 393	0,03
• срочные депозиты	7 699 407	7 589 197	31,22
• прочие счета физ. лиц	24 843	29 652	0,12
Средства юридических лиц, в т. ч.	428 551	549 041	2,26
• Депозиты юридических лиц	133 530	454 000	1,87
• Расчетные счета клиентов	295 021	95 041	0,39
Средства кредитных организаций	15 261 116	13 993 940	57,57
Прочие счета	121 605	2 144 869	8,8

За отчетный год в банке произошли следующие изменения:

- Размер средств физических лиц не существенно снизился на 107 383 тыс. руб.;
- Сумма депозитов юридических лиц увеличилась на 320 470 тыс. руб.;
- Сумма средств на расчетных счетах клиентов сократилась на 199 980 тыс. руб.;
- Сумма средств, привлеченных от кредитных организаций уменьшилась на 1 267 176 тыс. руб.

В статье «Прочие счета» существенные позиции занимают:

- Привлечение субординированного кредита в размере 700 000 тыс. руб.;
- Выпуск собственных валютных векселей на сумму 1 406 460 тыс. руб.

3.7. Кредитный портфель

На конец 2014 года задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам (без учета резерва на возможные потери) составила 4 922 269 тыс. руб., на конец 2013 года она составляла 3 935 311 тыс. руб., что на 986 958 тыс. руб. больше. Рост кредитов юридических лиц составил 1 273 464 тыс. руб. По кредитам физическим лицам снижение на 286 506 тыс. руб. Ниже приведена информация о предоставленных кредитах.

Таблица 16

Информация о предоставленных кредитах в разрезе видов деятельности

№ п./п.	Наименование показателя	Абсолютное значение на конец 2013 года (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%) на конец года	Абсолютное значение на конец 2014 года (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%) на конец предыдущего года
1	Кредиты ЮЛ, всего (включая ИП), в т. ч. по видам деятельности:	2 785 835	100	4 059 299	100
1.1	Добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00
1.2	Обрабатывающие производства	165 000	5,92	304 500	7,50
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00	0	0,00
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,00	0	0,00
1.5	Строительство	447 728	16,07	393 515	9,69
1.6	Транспорт и связь	0	0,00	0	0,00
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	355 000	12,74	680 950	16,78
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0	0
1.9	Прочие виды деятельности	1 818 107	65,27	2 680 334	66,03
2	Из общей величины кредитов, предоставленных ЮЛ и ИП, кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства, из них:	922 592	33,12	2 841 026	70,00
2.1	Индивидуальным предпринимателям	0	0,00	0	0,00
3	Кредиты физ. лицам, всего, в т. ч. по видам:	1 149 476	100,00	862 970	100,00
3.1	Жилищные кредиты, всего, в т. ч.:	105 586	9,19	22 849	2,64
3.1.1	Ипотечные кредиты	14 605	1,27	10 511	1,22

3.2	Автокредиты	0	0,00	0	0,00
3.3	Иные потребительские кредиты	1 043 890	90,81	840 121	97,34

3.8.Сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках

По состоянию на 01.01.2015 года внебалансовые обязательства Банка представлены:

- безотзывные обязательства 77 441 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2014 года – 2 176 112 тыс. руб., т.е. на 2 098 671 тыс. руб. меньше;
- выданные гарантии и поручительства 230 800 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2014 года – 104 151 тыс. руб., т.е. на 126 649 тыс. руб. больше.

Под все внебалансовые обязательства создан резерв на возможные потери в сумме 39 014 тыс. руб. Величина созданного резерва соответствует величине расчетного резерва.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Таблица 17

4.1.Анализ статей отчета о финансовых результатах за 2013 и 2014 годы

Показатели	Значение показателя (тыс. руб.)		Прирост (+) \Отток (-) в тыс. руб.	Прирост (+) \Отток (-) (%)
	2013 год	2014 год		
Процентный доход	2 090 999	2 129 896	38 897	1,9
Процентный расход	1 516 249	1 867 816	- 351 567	12,2
Чистый комиссионный доход	- 3 361	1 798	5 159	153,5
Операции с ценными бумагами	1 947	- 465 137	- 467 084	- 23 989,9
Операции с валютой	190 756	202 824	12 068	6,3
Прочий операционный доход\расход	- 76 101	1 201 607	1 277 708	1 679,0
Резервы	- 28 882	- 292 818	- 263 936	913,8
Прибыль\убыток (до налогообложения)	659 109	910 354	251 245	38,1
Прибыль\убыток (после налогообложения)	542 762	635 045	92 283	17,0

В связи с пертурбациями на финансовых рынках, вызвавших повышение ключевой ставки и другие превентивные меры со стороны ЦБ РФ, стоимость ресурсов значительно возросла, что отразилось на значительном повышении процентных расходов.

Процентные доходы возросли, но в меньшей степени, что объясняется, с одной стороны, сохраняющейся стратегией банка вложения в самые надёжные облигации, процентный доход которых остался на прежнем уровне, а, с другой стороны, пересмотром процентных ставок по кредитному портфелю для ряда клиентов – юридических лиц.

Увеличение рыночных процентных ставок существенно снизило стоимость портфеля ценных бумаг.

Большую долю доходов в 2014г. составляет доход от увеличения рыночной стоимости недвижимости, оцениваемой по текущей (справедливой) стоимости, используемой для сдачи в аренду.

4.2.Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам и взносам за 2014 год

Всего по налогам и взносам в 2014 году перечислено **247 879,6 тыс. руб.**, в том числе:

в Федеральный бюджет 119 088,7 тыс. руб.

- налог на прибыль 0,00 тыс. руб.
- НДС 41 309,2 тыс. руб.
- налог с доходов по ценным бумагам 77 779,5 тыс. руб.

в Региональный бюджет 58 878,4 тыс. руб.

- налог на прибыль субъектов 7 212,3 тыс. руб.
- налог на имущество 51 573,1 тыс. руб.
- транспортный налог 93,0 тыс. руб.

Налоги по заработной плате 69 912,5 тыс. руб.

- ОПС (страховая часть) 34 248,4 тыс. руб.
- взносы в ФСС от несчастного случая 389,5 тыс. руб.
- взносы в ФСС (временная нетрудоспособность, материнство) 3 363,6 тыс. руб.
- взносы в ФФОМС 6 091,0 тыс. руб.
- НДФЛ 25 820,0 тыс. руб.

В 2014 году новые налоги и сборы не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.3.Информация о вознаграждении работников

За 2014 год расходы на оплату труда и другие расходы на содержание персонала (без учета налогов и сборов) составили 198 685 тыс. руб., в том числе :

- заработная плата 162 619 тыс. руб.
- премии 17 002 тыс. руб.
- отпуска и компенсации за неиспользованный отпуск 14 544 тыс. руб.
- оплата листков нетрудоспособности 4 198 тыс. руб.
- социальные выплаты 322 тыс. руб.

В течение 2014 года начисление и выплата заработной платы осуществлялось в соответствии с Положением об оплате труда работников АОА КБ «Региональный кредит», утверждено Правлением, Протокол № 08 от 28.03.2011 года с изменениями и дополнениями.

Начисление и выплата премий осуществлялось в соответствии с Положением о мотивации работников ОАО КБ «Региональный кредит», утверждено Правлением, Протокол № 18 от 24.12.2012 года.

Социальные выплаты осуществлялись на основании Положения о предоставлении социальных льгот и дополнительных компенсаций работникам ОАО КБ «Региональный кредит», утверждено Правлением, Протокол № 18 от 07.10.2013 года.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. Управление капиталом

Политика управления капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2014 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учетом риска.

В течение отчетного 2014 года Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

5.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Инструменты Основного капитала:

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

Таблица 18

	2014г.		2013г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	496 379	496 379	496 379	496 379
Уставный капитал	496 379	496 379	496 379	496 379

Количество объявленных акций - 496 379 обыкновенных именных акций;

Количество размещенных и оплаченных акций – 496 379 обыкновенные именные акции. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,0 руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

ОАО КБ «Региональный кредит» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции. На балансе Банка не размещенных акций нет.

Эмиссионный доход

Наименование показателя	2014	2013
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	3 357 054	2 779 617
Базовый капитал	2 047 368	2 029 592
Основной капитал	2 047 368	2 029 592
Дополнительный капитал	1 309 686	750 025

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

Эмиссионный доход отсутствует.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

2014 год : 131 729 тыс. руб.

2013 год: 104 591 тыс. руб.

2012 год: 84 569 тыс. руб.

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

На основании Договора субординированного займа от 22.08.2014 года с ООО «ВОЛГАБАС» Банк привлек субординированный займ в сумме 710 000 тыс. руб. с датой погашения 01.07.2024 года под ставку 14,5% годовых. Фактически на 01.01.2015 года сумма субординированного займа составила 700 000 тыс. руб. и учитывается как инструмент дополнительного капитала

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. В соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учётом риска, «норматив достаточности капитала» выше определённого минимального уровня.

На 01 января 2015 года минимальный уровень (минимально допустимое числовое значение) достаточности собственных средств (капитала) предусмотрен в размере 10%.

На отчётную дату достаточность собственных средств банка составила 18,00%. Аналогичный показатель за 2013 год составлял 12,6%.

Собственные средства (капитал) банка на 01 января 2015 года составил 3 357 054 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2014 года составлял 2 779 617 тыс. руб., прирост составил 577 437 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2014 году не было.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

ОАО КБ «Региональный кредит» как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России.

ОАО КБ «Региональный кредит» как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2014 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2014 году, не было.

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску - несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску - формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В управлении рисками задействованы все подразделения Банка участвующие в непосредственном осуществлении операций, подверженных рискам, а также Управление анализа рисков, Служба внутреннего контроля и органы управления Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить функционирование системы управления рисками, придавая ей гибкость и устойчивость

Полномочия Совета директоров Банка:

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками;
- установление градации уровня рисков по обязательным нормативам Банка.
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- утверждение процедур внутреннего контроля и процедур по управлению рисками;
- введение запрета на проведение сделок по определенному виду деятельности;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, а также в случае оценки уровня риска как «Критический», включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками.

Полномочия Правления Банка:

является органом ответственным за непосредственное и эффективное управление банковскими рисками;

- подготовка предложений по оптимизации организационной структуры Банка для Совета директоров Банка;

- установление градации уровня риска для операционного и кредитного рисков в порядке установленной Политикой управления рисков;

- утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок расчета и оценки банковских рисков (методик, порядков и т.д.);

- обеспечение эффективности оценки банковских рисков;

- приостановление отдельных операций Банка в случае превышения установленных лимитов;

- рассмотрение результатов работы Банка, отдельных подразделений и направлений деятельности;

- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, а также в случае оценки уровня риска как «Высокий» затрагивающих вопросы пруденциальных норм (обязательные нормативы и требования по размеру ОВП), доходности, операционного, правового, кредитного и прочих рисков;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- приостановление лимитов на все виды бизнеса;

- принятие неотложных мероприятий в случае наступления кризисных ситуаций Банка, затрагивающих вопросы доходности, операционного, правового, кредитного и прочих рисков;

- рассмотрение оперативной информации, предоставленной Управлением анализа рисков по рискам имеющим «Средний» уровень риска, в том числе отчетов о соблюдении обязательных нормативов и ОВП на отчетные даты;

- принятие оперативных решений в части управления рисками, если уровень риска оценен как «Средний», включая вопросы пруденциальных норм (обязательные нормативы и требования по размеру ОВП), доходности, операционного, правового, кредитного и прочих рисков.

Полномочия Управления анализа рисков:

- формирование и консолидация информации об уровне рисков в целом по Банку;

- разработка и формирование регламентной базы, нормативно-методологической документации в области управления рисками;

- анализ рисков, возникающих в процессе осуществления банковских операций;

- проведение стресс-тестирования на систематической основе;

- вынесение предложений Председателю Правления Банка, Правлению и Совету директоров Банка по изменению определенных лимитов, в том числе по срокам;

- определение состава используемых финансовых инструментов и их реализация в политике по управлению рисками;

- подготовка отчетов об уровне банковских рисков на ежемесячной основе Председателю Правления Банка и раз в полугодие на Совет директоров Банка.

Полномочия начальника Службы внутреннего аудита .

Полномочия начальника Службы внутреннего аудита заключаются в обеспечении контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;

- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также

требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (посредством Правления Банка);

7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками (стратегия риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение года

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Процесс управления рисками Банка заключается в проведении мероприятий, направленных на недопущение и (или) минимизацию рисков, возникающих в жизнедеятельности Банка, к которым, в частности, относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, мониторинга и контроля рисков;
- разработка способов недопущения и (или) минимизации рисков, степень вероятности, возникновения которых высока, или рисков, по которым Банком понесены убытки;
- лимитирование операций, при проведении которых существует вероятность возникновения риска;
- формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

7.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

7.6.Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями руководителям подразделений (в том числе Службе внутреннего аудита), Председателю Правления и Правлению, Совету директоров.

Подразделениями Банка, в том числе, Управлением анализа рисков, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

На ежедневной основе осуществляется расчет рыночного риска по портфелям торговых ценных бумаг и валютной позиции Банка, основных нормативов, регулирующих кредитный риск и риск потери ликвидности, а также размер достаточности капитала на покрытие основных рисков. Также осуществляется мониторинг лимитов, установленных на вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов, размер которых пересматривается на ежемесячной основе.

На ежемесячной основе сотрудниками управления анализа рисков формируются отчеты по существенным для Банка рискам (в том числе , включающие результаты проведенного стресс-тестирования по процентному риску), результаты которых доводятся до Председателя Правления Банка и членов Правления. Ежеквартально сотрудниками управления анализа рисков проводится стресс – тестирование риска потери ликвидности, результаты которого доводятся до Председателя Правления и членов Правления.

Раз в пол года руководитель управления анализа рисков готовит комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам. Результаты комплексного отчета доводятся до Председателя Правления и Совета директоров.

7.7.Информация о видах (степени) концентрации рисков

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, связан с не возвратом (неисполнением обязательств) или несвоевременным возвратом контрагентом полученных от Банка средств. Увеличение объема просроченной задолженности по предоставленным средствам может привести к снижению ликвидности. Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур, предусмотренных Кредитной политикой Банка. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка. Кредитная политика Банка устанавливает: процедуры рассмотрения и процесс одобрения различных типов кредитных продуктов. В целях выявления, оценки и мониторинга кредитного риска контрагентов в Банке разработаны и применяются различные Методики оценки финансового состояния контрагентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, кредитных организаций, физических лиц, а также Положение по оценке кредитного риска заемщиков Банка. В целях минимизации кредитного риска Банком на регулярной основе проводится оценка текущей рыночной стоимости объектов залога, принимаемых в качестве обеспечения по предоставляемым кредитам. По результатам комплексной оценки кредитного риска и объектов залога формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера. Банком соблюдаются требования Банка России к созданию адекватных резервов на возможные потери.

Уровень кредитного риска по итогам деятельности 2014 года оценивается Банком как приемлемый.

Для управления *рыночным риском* Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Управление *фондовым риском* заключается в минимизации возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты.

Допустимый уровень *процентного риска* обеспечивается за счет установления ставок по кредитам и привлеченным средствам Банка в зависимости от уровня рыночных процентных ставок и регулярного пересмотра процентных ставок по привлечению ресурсов. Большинство кредитных соглашений с клиентами предусматривают возможность изменения ставки кредитором в соответствии с изменением учетной ставки Банка России.

Управление *валютным риском*, возникновение которого связано с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, осуществляется путем ежедневного контроля открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России. Управление валютным риском заключается в анализе объемов разных типов активов, пассивов и операций Банка в российских рублях и иностранной валюте, прогнозировании курсов иностранных валют и коррекции операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения курса рубля по отношению к иностранным валютам, в которых Банком совершаются операции. Нивелирование валютного риска в случае возможности его изменения в неблагоприятном для Банка направлении осуществляется путем изменения валютной структуры активов и пассивов Банка.

Уровень рыночного риска по итогам деятельности 2014 года оценивается Банком как приемлемый.

Риск *ликвидности* – риск в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств, возникает при несовпадении по срокам погашения активов и пассивов. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Управление *риском ликвидности* осуществляется Банком путем постоянного мониторинга ожидаемых поступлений и платежей от операций с клиентами и прочих банковских операций, поддержания минимального запаса денежных средств, необходимых для осуществления текущих платежей клиентов, установления лимитов на операции с различными сроками погашения. Банком моделируются те или иные неблагоприятные ситуации развития событий на рынке денежных средств, и анализируется возможный уровень потери ликвидности Банка от их реализации (стресс-тестирование). Анализ способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства кредитором охватывает все операции Банка, при совершении которых существует вероятность наступления риска ликвидности.

В связи с управлением риском ликвидности на должном уровне вероятность наступления для Банка риска ликвидности отсутствует.

Управление *операционным риском* осуществляется путем выявления, оценки индикаторов риска и выработки мероприятий по его минимизации.

В Банке разработана система индикаторов операционного риска, позволяющая объективно оценивать подверженность каждого из направлений деятельности данному виду риска. Для

минимизации операционного риска применяется административный контроль, состоящий из документирования всех коммуникаций, связанных с операционным риском, обеспечении проведения операций только уполномоченными на это лицами.

Кроме того, для мониторинга операционных рисков Банком используется анализ таких показателей, как сумма выплаченных контрагентам пеней и штрафов, связанных с несвоевременным или ошибочным исполнением Банком обязательств, объем убытков, связанных с неправомерными действиями работников Банка, сумма штрафов, уплаченных в пользу государственных органов, и их соотношение с общим объемом операций, проводимых Банком.

Уровень операционного риска по результатам деятельности Банка в 2014 году оценивается как приемлемый.

При *управлении правовым риском и риском потери деловой репутации* Банк устанавливает критерии оценки рисков с учетом факторов их возникновения, проводит анализ показателей и факторов возникновения рисков, обеспечивает правомерность совершаемых банковских операций. Минимизация правового и репутационного рисков осуществляется путем тщательного анализа, прогнозирования и мониторинга всех изменений законодательства. Банк своевременно и адекватно реагирует на изменения в законодательстве Российской Федерации, осуществляя актуализацию локальных нормативных актов. Нивелирование рисков обеспечивается на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе выплат в виде штрафов, выплат на основании постановлений (решений) судов; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; поддержания рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков. К видам правового и репутационного рисков, которые могут оказать максимальное влияние на деятельность Банка, относятся изменения валютного, налогового законодательства и законодательства в области лицензирования банковских операций.

Уровень правового риска и риска потери деловой репутации по результатам деятельности Банка в 2014 году оценивается как приемлемый.

Активы и обязательства Банка представлены в Российской Федерации, где Банк и осуществляет свою деятельность.

Таблица 20

Объем активов и обязательств Банка

№ п.п.	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного 2014 года, тыс. руб.	Объем активов и обязательств на конец предыдущего 2013 года, тыс. руб.
АКТИВЫ			
1	Средства в кредитных организациях	151 273	177 110
2	Чистая ссудная задолженность	6 557 284	3 428 303
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т. ч.:	17 338 048	19 654 815
3.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	11 493 964
3.2	Имеющиеся в наличии для продажи	12 319 147	7 777 348
3.3	Удерживаемые до погашения	5 018 901	383 503
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	2 662 345	2 288 336
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
5	Средства кредитных организаций	1 150 657	6 990 200
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.:	8 886 107	8 188 691
7	Вклады физических лиц	7 624 242	7 731 625

7.8.О классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативов банков»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И « Об обязательных нормативах банков»:

Таблица 21

	2013 г.	2014 г.
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего,</i>	15 975 465	28 431 201
<i>в том числе: из них:</i>		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	5 217 871	15 664 375
Резервы под активы I-й группы риска	0	(50 225)
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	1 672 557	371 292
Резервы под активы II-й группы риска	(7 116)	(3 690)
Кредитный риск по активам II-й группы риска	333 088	73 521
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	50 713	106 462
Резервы под активы III-й группы риска	(0)	(36)
Кредитный риск по активам III-й группы риска	25 357	53 213
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	3 052 470	4 226 957
Резервы под активы IV-й группы риска	(121 814)	(399 336)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	2 930 656	3 827 621
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	4 477	185 391
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	(73)	(32 041)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	5 725	1 499 355
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	5 977 377	7 876 724
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	(502 736)	(562 640)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	8 076 941	10 803 965
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11 371 767	14 957 675
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</i>	<i>231 415</i>	<i>239 527</i>
Условные обязательства кредитного характера без риска	127 264	8 727
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	104 151	230 800
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(14 270)	(39 014)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	100 678	192 908
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Резервы под срочные сделки и производные финансовые	0	0

инструменты		
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0

7.9. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже:

По состоянию на 01 января 2015 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 45812, 45815) учтена общая сумма задолженности в размере 376 719 тыс. руб. (2013 год: 676 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период возросла на 376 043 тыс. руб., в основном за счет просроченной задолженности по кредитам сроком до 30 дней в сумме 373 428 тыс. руб. или 99,1 %

По состоянию на 01 января 2015 года согласно данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», размер активов с просроченными сроками погашения составляет 376 719 тыс. руб. (2013 год: 676 тыс. руб.) и распределились следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления Отчета):

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности Таблица 22

	2013 г.	2014 г.
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	23	373 428
<i>до 30 дней</i>	0	328 483
<i>от 31 до 90 дней</i>	0	0
<i>от 91 до 180 дней</i>	0	4 998
<i>свыше 181 дня</i>	23	39 947
Прочие требования с просроченной задолженностью:	652	3 252
<i>до 30 дней</i>	0	631
<i>от 31 до 90 дней</i>	652	2 621
<i>от 91 до 180 дней</i>	0	0
<i>свыше 181 дня</i>	0	0
Требования по получению просроченных процентов:	1	39
<i>до 30 дней</i>	0	39
<i>от 31 до 90 дней</i>	0	0
<i>от 91 до 180 дней</i>	0	0
<i>свыше 181 дня</i>	1	0
Просроченная задолженность	676	376 719
Удельный вес в общем объеме активов	0,01%	4,05%

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

Таблица 23

	2013 г.	2014 г.
Физические лица	24	373 467
Юридические лица	652	3 252
<i>в том числе:</i>		
<i>Субъекты малого и среднего бизнеса</i>	0	0
Кредитные организации	0	0
Активы с просроченными сроками погашения	676	376 719

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2015 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 84 364 тыс. руб. (2013 год: 23тыс. руб.).

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- ✓ пролонгация кредитного договора,
- ✓ изменение графика погашения.

Таблица 24

	2013 г.	2014 г.
Реструктурированная задолженность	669 790	1 800 170
Удельный вес в общем объеме активов	5,18%	19,36%

На 01.01.2015 года удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 19,36%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности - 27,45%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме сформированных под активы резервов составляет 45,41%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 56,58%.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

7.10.О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

Таблица 25

	Остаток на 01.01.2014	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2015	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	8 468 458	0	0	702 272	0	0
2 категория	2 492 911	114 810	86 838	5 285 722	460 699	300 083
3 категория	1 358 098	341 831	239 638	3 016 671	712 816	391 819
4 категория	470 110	189 012	189 012	130 608	66 611	66 611
5 категория	134 888	134 888	134 888	159 931	159 931	159 931
Итого	12 924 465	780 541	650 376	9 295 204	1 400 057	918 444

	Остаток на 01.01.2014	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2015	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	80	0	0	26 348	0	0
2 категория	214 844	8 385	8 385	192 250	29 240	29 240
3 категория	11 600	3 145	3 145	3 771	1 023	1 023
4 категория	4 391	2 240	2 240	17 158	8 751	8 751
5 категория	500	500	500	0	0	0
Итого	231 415	14 270	14 270	239 527	39 014	39 014

	2013 г.	2014 г.
Неиспользованные кредитные линии	127 064	8 351
Аккредитивы	0	0
Выданные гарантии и поручительства	104 151	230 800
Итого:	231 215	239 151
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель овердрафтов по пластиковым картам.	200	376
Условные обязательства кредитного характера	231 415	239 527

8. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Под связанными сторонами понимаются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а так же прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой.

Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с ОАО КБ «Региональный кредит» сторон в отчетном периоде не было.

По состоянию на 01.01.2015 года объем размещенных средств на счетах клиентов, связанных с Банком сторон составил 61 242 тыс. руб. против данных на 01.01.2014 года в сумме 95 443 тыс. руб., в том числе в разрезе счетов первого порядка:

- счет 407 в сумме 22 714 тыс. руб. против данных на 01.01.2014 года в сумме 95 004 тыс. руб.
- счет 408 в сумме 1 822 тыс. руб. против данных на 01.01.2014 года в сумме 98 тыс. руб.
- счет 423 в сумме 36 706 тыс. руб. против данных на 01.01.2014 года в сумме 144 тыс. руб.
- счет 522 в сумме 0 тыс. руб. против данных на 01.01.2014 года в сумме 189 тыс. руб.
- счет 525 в сумме 0 тыс. руб. против данных на 01.01.2014 года в сумме 8 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015 года ссудная задолженность, проценты по кредитам резервы на возможные потери по счетам клиентов, связанных с Банком сторон, составили:

- счет 452 в сумме 0 тыс. руб. против данных на 01.01.2014 года в сумме 560 515 тыс. руб.
- счет 45215 в сумме 0 тыс. руб. против данных на 01.01.2014 года в сумме 117 708 тыс. руб.
- счет 455 в сумме 1 496 тыс. руб. против данных на 01.01.2014 года в сумме 4 042 тыс. руб.
- счет 45515 в сумме 10 тыс. руб. против данных на 01.01.2014 года в сумме 70 тыс. руб.
- счет 47427 в сумме 13 тыс. руб. против данных на 01.01.2014 года в сумме 2 069 тыс. руб.
- счет 47425 в сумме 0 тыс. руб. против данных на 01.01.2014 года в сумме 429 тыс. руб.

Таблица 28

Суммы операций со связанными сторонами (тыс. руб.)

Вид доходов/расходов	Юридические лица		Физические лица	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Комиссионные	86,72	0,00	484,16	0,00
Процентные	0,00	0,00	668,05	888,49
Купля-продажа ин. валюты в наличной и безналичной формах	0,00	0,00	2 205,26	103,88
Положительная переоценка	0,00	0,00	201,74	0,00
Отрицательная переоценка	0,00	0,00	0,00	375,89
Прочее	12,82	0,00	0,00	0,00
ВСЕГО	99,54	0,00	3 559,21	1 368,26

9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Под основным управленческим персоналом понимаются руководители, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации, их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров.

За 2014 год списочная численность персонала составила 295 чел., в том числе основного управленческого персонала 16 человек. В 2013 году списочная численность персонала составляла 233 чел., в том числе основного управленческого персонала 14 человек. Рост численности обусловлен развитием нового направления деятельности – в штат Банка введен Департамент по развитию среднего и малого бизнеса.

Оплата труда и выплата вознаграждений основному управленческому персоналу регламентирована Положением об оплате труда работников ОАО КБ «Региональный кредит» (утверждено Правлением, протокол № 8 от 28.03.2011 года с изменением № 1, утверждено Правлением, протокол № 20 от 12.08.2011 года, изменением № 2, утверждено Правлением, протокол № 15 от 30.10.2012 года, изменением № 3, утверждено Правлением, протокол № 19 от 23.10.2013 года, изменением № 4, утверждено Правлением, протокол № 13 от 27.08.2014 года) и Положением о Совете Директоров (утверждено общим собранием акционеров, протокол № 1 от 28.05.2010 года).

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

Членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размер таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением Общего собрания акционеров Банка.

Существенных изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном 2014 году, по сравнению с предшествующим 2013 годом, не происходило.

В 2014 году общая величина вознаграждений, выплаченная основному управленческому персоналу в совокупности составила 54 714,8 тыс. руб. За 2013 год аналогичный показатель составлял 69 546,7 тыс. руб.

В том числе по видам выплат:

- **краткосрочные вознаграждения** - суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты, и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала 54 714,8 тыс. руб.;
- **долгосрочные вознаграждения** - суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:
 - ✓ вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности) 0,00 тыс. руб.;
 - ✓ вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе 0,00 тыс. руб.;
 - ✓ иные долгосрочные вознаграждения 0,00 тыс. руб.

10. Прочие сведения

В течение 2014 года не происходило каких-либо прочих событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решением уполномоченного органа управления Банка принято решение не публиковать в печатных изданиях пояснительную записку к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО КБ «Региональный кредит» за 2014 год.

Председатель Правления
ОАО КБ «Региональный кредит»



А. В. Черцов

Главный бухгалтер



С.И. Морозова

13.04.2015

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

(*Сильверштейн* *№176*) лист *26*

Генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОАУДИТ»

Ляховский В.С.

г. Москва от *25 июля* 2015 г.

