

Пояснительная записка к отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Общая информация о кредитной организации

| | |
|--|--|
| Наименование кредитной организации | Общество с ограниченной ответственностью «Расчетно-Кредитный Банк» |
| Организационно-правовая форма | Общество с ограниченной ответственностью |
| Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер | №103 от 15.12.1994г Зарегистрирован Госбанком СССР 01.07.1989г |
| Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер | №1027739480548 от 29.10.2002г. |
| Лицензии на осуществление банковской деятельности | -Лицензия Банка России от 19.08.1997г №103 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте(без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). - Лицензия Банка России от 19.08.1997г №103 на привлечения во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. |
| Участие в Системе страхования вкладов | Включен в реестр-участников ССВ 02.12.2004г(Свидетельство №241) |
| Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг | Нет |
| Прочие лицензии | Нет |

* - далее по тексту Банк или Кредитная организация

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

| | |
|--|---|
| Головной офис расположен по адресу В структуру кредитной организации входят: | 115054, Москва, ул.Бахрушина, д.23, стр.2 |
| Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области | 2 Дополнительных офиса 1 Операционная касса вне кассового узла |
| Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ Структурные подразделения за рубежом РФ | Нет |

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий г. Москвы, г. Мытищи

Московской области и г. Лобни Московской области, услуги по инкассации, предоставление кредитов и банковских гарантий, операции с иностранной валютой;

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, предоставлению кредитов, валютнообменные операции;

- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции на рынке корпоративных ценных бумаг, ОГВВЗ, векселей российских кредитных организаций.

Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

| | |
|--|--|
| Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе | Банк не возглавляет какие либо банковские группы |
| Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе/банковском холдинге | Нет |

Прочие сведения о Банке

| | |
|---|--|
| Сайт Банка | www.rcbank.ru |
| Членство в различных союзах и объединениях | Ассоциация региональных банков России(Ассоциация Россия) |
| Членство в SWIFT | ДА |
| Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках | VTB Bank (Deutschland) AG VTB Bank (Austria) AG |

Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией

В течение проверяемого периода, согласно информации, полученной от Банка, запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

Основы представления отчетности

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годового отчета, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовой отчет подготовлен на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2012 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет _30,3727_ рублей за 1 доллар США (2011 год: 32,0197 рубля за 1 доллар США) и _40,2286_ рубль за 1 ЕВРО (2011 год: 41,4079 рубля за 1 ЕВРО).

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Все данные представлены в тысячах рублей.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2012 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году.

Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. В течение отчетного года наблюдался стабильный спрос на кредиты со стороны как корпоративных клиентов, так и физических лиц.

Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Банком разработан регламент «Стратегия развития ООО «РКБ» на 2012-2014г.г.», утвержденный очередным общим собранием участников (Протокол № 6 от 26.04.2012г.).

Информация о выполнении основных показателей, утвержденных «Стратегией развития ООО «РКБ» на период 2012-2014 гг.» (далее – Стратегия развития) представлена в таблице:

млн. руб.

| Наименование показателя | 01.01.2012 г. | | | 01.01.2013 г. | | | | 2012г. / 2011г. | |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------|---------------|---------------|------------------|-------|------------------|-------|
| | Значение план | Значение факт | Абс.изм | Значение план | Значение факт | Изменение (план) | | Изменение за год | |
| | | | | | | Абс.изм. | % | Абс. изм. | % |
| Активы | 6600 | 9 685 | 3085 | 10 860 | 12 535 | 1 675 | 15,4 | 2 850 | 29,4 |
| Кредитный портфель | 3300 | 7210 | 3910 | 7 950 | 9 432 | 1482 | 18,6 | 2 222 | 30,8 |
| Собственные средства | 2250 | 2346 | 96 | 2 522 | 2962 | 440 | 17,4 | 616 | 26,3 |
| Средства клиентов-юридических лиц | 2650 | 4447 | 1797 | 5 115 | 3 478 | -1 637 | -32,0 | -969 | -21,8 |
| Средства клиентов-физических лиц | 855 | 1384 | 529 | 1 530 | 1574 | 44 | 2,9 | 190 | 13,7 |
| Чистый процентный доход | 264 | 513 | 249 | 565 | 767 | 202 | 35,8 | 254 | 49,5 |
| Чистая прибыль | 215 | 194 | -21 | 215 | 617 | 402 | 186,9 | 423 | 218,0 |
| Рентабельность активов ROA, % | 3,3 | 2,0 | -1,3 | 2 | 4,9 | 2,9 | | 2,9 | |
| Рентабельность капитала ROE, % | 9,6 | 8,3 | -1,3 | 8,5 | 20,8 | 12,3 | | 12,5 | |
| Достаточность капитала (H1),% | 53,4 | 27,1 | -26,3 | 29 | 36,3 | 7,3 | | 9,2 | |

Представленные данные свидетельствуют о выполнении Банком основных показателей, заложенных в Стратегии развития. За 2012 год в деятельности Банка произошли следующие изменения:

Активы Банка за год возросли на 29,4% и составили 12 535 тыс.руб., по сравнению с плановым показателем рост составил 15,4%, в абсолютном выражении изменение составило 1 675 000 тыс.руб. Общий рост активов обусловлен прежде всего увеличением кредитного портфеля (на 30,8%). и составил по состоянию на 01.01.2013 г. 9 432 368 тыс.руб., по сравнению с плановым показателем рост составил 18,6%.

Средства клиентов – юридических лиц по состоянию на 01.01.2013 г. составили 3 477 734 тыс.руб. снижение за год составило 21,8%, в абсолютном выражении изменение составило 969 617 тыс.руб.

Объем собственных средств Банка на 01.01.2013 г. составил 2 962 053 тыс.руб. За 2012 год капитал Банка увеличился на 26,3%, в абсолютном выражении изменение за год составило – 615 920 тыс.руб., увеличение произошло за счет нераспределенной прибыли Банка.

Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- кредитование физических и юридических лиц;

- размещение денежных средств в рублях и в иностранной валюте на межбанковском рынке;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты);
- покупка и продажа денежных средств, выраженных в иностранной валюте;
- привлечение и размещение денежных средств в рублях и в иностранной валюте на фондовом рынке, вложения в ценные бумаги.

По результатам деятельности за 2012 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила 616839 тыс. руб. (2011 г.: 194030 тыс.руб.).

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде положительной переоценки средств в иностранной валюте – 5 280 927 тыс. руб. (68,8%) и доходы от восстановления резервов на возможные потери – 1 015 828 тыс.руб. (13,2%) процентные доходы – 767 181 тыс. руб. (10,2%); отрицательная переоценка средств в иностранной валюте –5 267 518 тыс. руб. (76,4%) и отчисления в резервы на возможные потери – 894 941 тыс. руб. (13,0%).

Сальдированный результат влияния переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, представляет собой прибыль, которая составляет 1,7% от прибыли, полученной Банком за отчетный период.

Значимыми по оказываемому на финансовый результат влиянию являются процентные доходы – 767 181 тыс. руб. (10,2%) и доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах – 116 074 тыс. руб. (1,5%).

В структуре расходов наибольший вес, после расходов по переоценке средств в иностранной валюте и отчислений в резервы на возможные потери составляют расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации – 264 000 тыс. руб. (3,8%) и процентные расходы – 125 551 тыс. руб. (1,8%).

Таким образом, существенное влияние на формирование финансового результата деятельности оказывают, в первую очередь, доходы/расходы от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Прибыль без учета расходов/доходов от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, и на формирование/восстановление резервов составила 502 717 тыс. руб.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являются:

- кредитование корпоративных клиентов и клиентов – физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- привлечение средств физических лиц во вклады;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- конверсионные операции.

Ниже приведена динамика существенных статей публикуемого баланса и ОПУ

| | 2013 | 2012 | Динамика за год % | |
|--------------------------------------|-----------|-----------|-------------------|-------|
| Основные статьи балансового отчета | | | | |
| Ссудная задолженность | 9 323 796 | 7 210 274 | Рост на | 29,5% |
| Средства в кредитных организациях | 1 512 664 | 1 038 823 | Рост на | 45,5% |
| Средства корпоративных клиентов | 3 477 734 | 4 447 351 | Снижение на | 21,8% |
| Структура собственных средств | | | | |
| Уставный капитал | 1 000 000 | 1 000 000 | | |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 1 217 699 | 1 023 669 | Рост на | 18,9% |

Основные статьи отчета о прибылях и убытках

| | | | | |
|---|---------|---------|---------|-------|
| Процентные доходы | 892 732 | 600 077 | Рост на | 48,5% |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 767 181 | 512 535 | Рост на | 50% |
| Операционные расходы | 258 942 | 220 996 | Рост на | 17,2% |

Иные показатели, характеризующие деятельность Банка

| | | |
|--------------------------------|-------|-------|
| Доля проблемных кредитов, % | 0,1 | 0,06 |
| Уровень достаточности капитала | 36,20 | 27,31 |

Страновой риск

Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, импортеров или экспортеров, работающих с Банком. Минимизация странового риска достигается за счет работы исключительно с наиболее надежными банками развитых стран. Банком открыты корреспондентские счета по расчетам в долларах США, евро, швейцарских франках в европейских Банках, входящих в банковскую группу ВТБ: VTB Bank (Deutschland), VTB Bank (Austria).

По состоянию на 01.01.2013г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

На предыдущую отчетную дату так же большая часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывала существенного влияния на деятельность Банка.

В связи с этим географический анализ активов и обязательств и мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам осуществляется по итогам финансового года.

По состоянию на 01.01.2012 г.

| | РФ | Страны СНГ | Страны группы развитых стран | Другие страны | Всего | В том числе по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно | | |
|---|---------|------------|------------------------------|---------------|---------|---|-----------------|-----------------|
| | | | | | | Название страны | Название страны | Название страны |
| АКТИВЫ | | | | | | Австрия | | |
| Денежные средства | 54194 | 0 | 57159 | 0 | 111353 | | | |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1303391 | 0 | 0 | 0 | 1303391 | | | |
| В т.ч. Обязательные резервы | 107766 | 0 | 0 | 0 | 107766 | | | |
| Средства в кредитных организациях | 16185 | 0 | 1020877 | 0 | 1037062 | 914795 | | |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |

| | | | | | |
|---|---------|---|------|---|---------|
| Чистая ссудная задолженность | 6922599 | 0 | 3512 | 0 | 6926111 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 266 | 0 | 0 | 0 | 266 |
| Инвестиции в дочернии и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 101096 | 0 | 0 | 0 | 101096 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 139315 | 0 | 0 | 0 | 139315 |
| Прочие активы | 66393 | 0 | 9 | | 66402 |

| | | | | | | |
|----------------------|----------------|----------|----------------|----------|----------------|---------------|
| Всего активов | 8603439 | 0 | 1081557 | 0 | 9684996 | 914795 |
|----------------------|----------------|----------|----------------|----------|----------------|---------------|

ПАССИВЫ

| | | | | | |
|---|---------|-----|-------|--------|---------|
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов (некредитных организаций) | 5496684 | 824 | 28817 | 305269 | 5831594 |
| Вклады физических лиц | 1356169 | 269 | 27526 | 279 | 1384243 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые обязательства | 1436434 | 0 | 0 | 0 | 1436434 |
| Прочие обязательства | 27324 | 0 | 0 | 0 | 27324 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 41704 | 0 | 35 | 0 | 41739 |

| | | | | | |
|---------------------------|----------------|------------|--------------|---------------|----------------|
| Всего обязательств | 7002146 | 824 | 28852 | 305269 | 7337091 |
|---------------------------|----------------|------------|--------------|---------------|----------------|

По состоянию на 01.01.2013 г.

| | РФ | Страны СНГ | Страны группы развитых стран | Другие страны | Всего | В том числе по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно | | |
|---|---------|------------|------------------------------|---------------|---------|---|-----------------|-----------------|
| | | | | | | Название страны | Название страны | Название страны |
| | | | | | | Австрия | Кипр | |
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства | 157609 | 0 | 0 | 0 | 157609 | | | |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1019825 | 0 | 0 | 0 | 1019825 | | | |
| В т.ч.Обязательные резервы | 112022 | 0 | 0 | 0 | 112022 | | | |
| Средства в кредитных организациях | 92246 | 0 | 1422180 | 0 | 1514426 | 1422180 | | |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| Чистая ссудная задолженность | 9323796 | 0 | 0 | 0 | 9323796 | | | |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| Инвестиции в дочернии и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |

| | | | | | | |
|---|-----------------|----------|----------------|---------------|-----------------|----------------|
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 101318 | 0 | 0 | 0 | 101318 | |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 326851 | 0 | 0 | 0 | 326851 | |
| Прочие активы | 92574 | 0 | 0 | 0 | 92574 | |
| Всего активов | 11114219 | 0 | 1422180 | 0 | 12536399 | 1422180 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Средства клиентов (некредитных организаций) | 4728573 | 0 | 0 | 322806 | 5051379 | 322806 |
| Вклады физических лиц | 1573645 | 0 | 0 | 0 | 1573645 | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Выпущенные долговые обязательства | 4145391 | 0 | 0 | 304560 | 4449951 | |
| Прочие обязательства | 64683 | 0 | 0 | 0 | 64683 | |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 4086 | 0 | 0 | 0 | 4086 | |
| Всего обязательств | 10516378 | 0 | 0 | 627366 | 11143744 | 322806 |

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Оценка кредитного риска Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, величины крупных кредитных рисков Банка, в отношении размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), по инсайдерам Банка, по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам производится в соответствии с Инструкцией № 110-И «Об обязательных нормативах банков». Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются уполномоченным органом Банка - Кредитным комитетом Банка. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

На предварительном этапе Банком осуществляется анализ кредитоспособности потенциального заемщика в соответствии с разработанными и утвержденными Методиками оценки финансового состояния кредитных организаций, юридических и физических лиц. На основании проведенного анализа и в соответствии с утвержденными полномочиями должностные лица, Кредитный комитет, Правление Банка и Совет директоров санкционируют операции, несущие кредитный риск.

Классификация выданных ссуд в целях создания резерва осуществляется Банком исходя из оценки финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга. Оценка производится на основании данных бухгалтерской отчетности, критериев оценки

факторов, определенных во внутрибанковском регламенте о порядке формирования резервов на возможные потери по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банком закреплён принцип четкого соблюдения процедур согласования и визирования при осуществлении операций, несущих кредитный риск, а также особый порядок оценки и контроля кредитного риска по связанному кредитованию в соответствии с Письмом Банка России «О связанном кредитовании» от 05.05.2003г. № 68-Т и внутренними документами Банка.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется Банком в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются: Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Управление по контролю и оценке рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога, поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Показатели, характеризующие концентрацию кредитных рисков

| | на 01/01/12 | на 01/04/12 | на 01/07/12 | на 01/10/12 | на 01/01/13 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Физические лица, в том числе: | 2 258 058 | 2 060 999 | 2 029 107 | 2 409 716 | 1 947 101 |
| 1. нерезиденты | 3 512 | 3 350 | 3 487 | 159 172 | 2 810 |
| 1.4 иные потребительские ссуды | 3 512 | 3 350 | 3 487 | 159 172 | 2 810 |
| 2. резиденты | 2 254 546 | 2 057 649 | 2 025 620 | 2 250 544 | 1 944 291 |
| 2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 760 578 | 678 571 | 685 882 | 682 390 | 60 745 |
| 2.2 ипотечные ссуды | 1 959 | 13 298 | 11 822 | 9 604 | 11 148 |
| 2.3 автокредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 500 |
| 2.4 иные потребительские ссуды | 1 492 009 | 1 365 780 | 1 327 916 | 1 558 550 | 1 871 898 |

Из вышеприведенных данных следует, что заемщиками – физическими лицам, в основном, являются резиденты РФ (99,9%). Доля кредитов, предоставленных физическим лицам – нерезидентам незначительна и составляет менее 1%.

96,1% кредитного портфеля физических лиц составляют потребительские ссуды, доля жилищных и ипотечных ссуд составляет 3,7%.

| Вид экономической деятельности: | на 01/01/12 | на 01/04/12 | на 01/07/12 | на 01/10/12 | на 01/01/13 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Юридические лица, в том числе: | 1 973 474 | 4 275 797 | 4 742 722 | 4 811 158 | 5 107 725 |
| 1. нерезиденты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. резиденты | 1 973 474 | 4 275 797 | 4 742 722 | 4 811 158 | 5 107 725 |
| 2.1 добыча полезных ископаемых, из них: | 457 000 | 270 000 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.1. добыча топливно-энергетических полезных ископаемых | 457 000 | 270 000 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 обрабатывающие производства, из них: | 161 500 | 190 251 | 270 951 | 121 925 | 406 400 |
| 2.2.1 производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака | 0 | 0 | 0 | 0 | 300 000 |
| 2.2.2 производство прочих неметаллических минеральных продуктов | 0 | 0 | 3 900 | 3 900 | 2 000 |
| 2.2.3 металлургическое производство и производство готовых металлических изделий | 161 500 | 178 350 | 174 050 | 25 500 | 11 500 |
| 2.3 производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 0 | 55 000 | 69 000 | 45 000 | 22 000 |
| 2.4 сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, в том числе: | 62 000 | 862 112 | 872 811 | 899 999 | 1 520 000 |
| 2.4.1 сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях | 0 | 862 112 | 872 811 | 899 999 | 1 520 000 |
| 2.5 строительство, из них: | 59 450 | 61 600 | 1 640 | 51 000 | 112 000 |
| 2.5.1 строительство зданий и сооружений | 58 010 | 60 760 | 1 200 | 51 000 | 112 000 |
| 2.6 транспорт и связь, из них: | 0 | 0 | 0 | 6 883 | 8 334 |
| 2.7 оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 1 039 306 | 1 242 488 | 1 749 554 | 2 035 866 | 1 456 576 |
| 2.8 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 71 559 | 58 571 | 38 356 | 3 000 | 0 |
| 2.9 прочие виды деятельности | 122 659 | 1 535 775 | 1 740 410 | 1 647 485 | 1 582 415 |

Из вышеприведенных данных следует, что заемщиками – юридическими лицами являются резиденты РФ. Деятельность основных заемщиков – юридических лиц (31%) связана с прочими видами деятельности, а также с сельским хозяйством, охотой и лесным хозяйством (29,8%). Значительная доля заемщиков (28,5%) приходится на юридических лиц, основная деятельность которых связана оптовой и розничной торговлей, а также ремонтом автотранспортных средств и бытовых изделий.

| | 01.01.2012 | 01.04.2012 | 01.07.2012 | 01.10.2012 | 01.01.2013 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Предоставленные кредиты (займы), всего, в т.ч. | 4 231 530 | 6 336 797 | 6 771 829 | 7 220 874 | 7 054 828 |
| - 1 категория | 12 000 | 12 000 | 12 000 | 552 867 | 1 369 401 |
| - 2 категория | 3 474 794 | 4 162 396 | 4 735 778 | 4 336 047 | 3 140 193 |
| - 3 категория | 470 028 | 1 889 383 | 2 020 892 | 2 287 249 | 2 542 624 |
| - 4 категория | 272 995 | 271 495 | 1 495 | 1 182 | 1 182 |
| - 5 категория | 1 713 | 1 523 | 1 664 | 43 529 | 1 428 |
| Корреспондентские счета, всего, в т. ч. | 1 069 603 | 236 928 | 797 610 | 351 795 | 1 514 426 |
| - 1 категория | 1 037 063 | 235 167 | 795 849 | 350 034 | 1 512 665 |
| - 2 категория | 30 779 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - 3 категория | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - 4 категория | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - 5 категория | 1 761 | 1 761 | 1 761 | 1 761 | 1 761 |
| Межбанковские кредиты, всего, в т. ч. | 601 254 | 1 101 254 | 1 701 254 | 1 351 254 | 1 201 254 |
| - 1 категория | 600 000 | 1 100 000 | 1 700 000 | 1 350 000 | 1 200 000 |
| - 2 категория | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - 3 категория | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - 4 категория | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - 5 категория | 1 254 | 1 254 | 1 254 | 1 254 | 1 254 |
| Учтенные векселя, всего, в т. ч. | 2 347 690 | 1 292 511 | 1 106 558 | 1 242 871 | 1 176 286 |
| - 1 категория | 2 347 690 | 1 292 511 | 1 106 558 | 1 242 871 | 1 176 286 |
| - 2 категория | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - 3 категория | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - 4 категория | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - 5 категория | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вложения в ценные бумаги, всего, в т. ч. | 100 000 | 100 000 | 100 000 | 100 000 | 100 000 |
| - 1 категория | 100 000 | 100 000 | 100 000 | 100 000 | 100 000 |
| - 2 категория | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - 3 категория | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - 4 категория | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|--|-----------|-----------|------------|------------|------------|
| - 5 категория | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы, всего, в т. ч. | 3 471 | 3 264 | 3 353 | 4 078 | 3 256 |
| - 1 категория | 1 175 | 957 | 1 020 | 1 729 | 960 |
| - 2 категория | 10 | 8 | 6 | 7 | 7 |
| - 3 категория | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - 4 категория | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - 5 категория | 2 286 | 2 299 | 2 327 | 2 342 | 2 289 |
| Требования по получению процентных доходов, всего, в т. ч. | 26 761 | 98 533 | 86 013 | 83 860 | 88 214 |
| - 1 категория | 30 | 26 280 | 19 808 | 19 068 | 28 923 |
| - 2 категория | 7 321 | 46 457 | 52 472 | 49 264 | 39 204 |
| - 3 категория | 7 205 | 13 591 | 13 733 | 15 413 | 20 087 |
| - 4 категория | 12 205 | 12 205 | 0 | 0 | 0 |
| - 5 категория | 0 | 0 | 0 | 115 | 0 |
| ИТОГО | 8 380 309 | 9 169 287 | 10 566 617 | 10 354 732 | 11 138 264 |

Вышеперечисленные данные свидетельствуют о том, что основная часть кредитных средств (44,5%), предоставленных в виде кредитов и займов, классифицирована Банком во II категорию качества.

Денежные средства на корреспондентских счетах классифицированы Банком в I категорию качества, кроме денежных средств на корреспондентском счете в АКБ «Славянский Банк», классифицированных Банком в V категорию качества с созданием резерва в размере 100%.

Денежные средства, размещенные Банком в качестве МБК (99,8%) и учтенных векселей (100%), классифицированы, в основном, в I категорию качества. В V категорию классифицированы денежные требования к АКБ «Славянский Банк» с созданием резерва в размере 100%.

Прочие активы, сроком свыше 180 дней, классифицированные Банком в V категорию качества, составляют 69,4% в общем объеме прочих требований. Требования по получения процентов классифицированы Банком как в I категорию качества (32,8%), так и во II-III категории качества (67,2%).

Активы по срокам размещения на 01.01.2013г. представлены в таблице.

| Сроки размещения | До востребования | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | До 1 года | До 3 лет | Свыше 3 лет | Итого |
|---|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Средства, размещенные в Банке России | 1 019 824 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 019 824 |
| Средства на счетах в кредитных организациях | 1 514 426 | 1 200 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 714 426 |
| Кредиты предоставленные юридическим лицам | 0 | 30 000 | 620 000 | 0 | 950 000 | 3 025 411 | 482 314 | 5 107 725 |
| Кредиты предоставленные физическим лицам | 2 609 | 0 | 0 | 0 | 140 | 1 429 451 | 514 901 | 1 947 101 |
| Учтенные векселя | 0 | 0 | 168 065 | 543 447 | 471 703 | 0 | 0 | 1 183 215 |
| Прочие размещенные средства | 89 181 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 89 181 |
| Наличные денежные средства | 157 609 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 157 609 |
| Ценные бумаги | 101 318 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 101 318 |
| Основные средства. Материалы | 557 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 326 433 | 326 990 |
| Итого | 2 885 524 | 1 230 000 | 788 065 | 543 447 | 1 421 843 | 4 454 862 | 1 323 648 | 12 647 389 |

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2012г.:

- данные по состоянию на 01.01.2012г.

| Наименование инструмента | Сумма требований (тыс. руб.) | Доля в общем объеме актива в, % | Активы по категориям качества, тыс. руб. | | | | | Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб. |
|--|------------------------------|---------------------------------|--|-----------|---------|---------|-------|---|
| | | | I | II | III | IV | V | |
| Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе: | 8 380 309 | 85 | 4 128 748 | 3 482 114 | 477 233 | 285 200 | 7 014 | 225 154 |
| - предоставленные кредиты (займы) | 4 231 530 | 43 | 12 000 | 3 474 794 | 470 028 | 272 995 | 1 713 | 210 811 |
| - корреспондентские счета | 1 038 824 | 11 | 1 037 063 | 0 | 0 | 0 | 1 761 | 1 761 |
| - межбанковские кредиты | 601 254 | 6 | 600 000 | 0 | 0 | 0 | 1 254 | 1 254 |
| - учтенные векселя | 2 347 690 | 24 | 2 347 690 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - вложения в ценные бумаги | 100 000 | 1 | 100 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - прочие требования | 3 471 | 0 | 1 175 | 10 | 0 | 0 | 2 286 | 2 286 |
| - требования по получению процентных доходов | 57 540 | 1 | 30 820 | 7 310 | 7 205 | 12 205 | 0 | 9 042 |

| | | | | | | | | |
|--|-----------|---|---------|---------|---------|---|---|--------|
| Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч. | X | X | X | X | X | X | X | |
| - условные обязательства кредитного характера | 1 559 651 | X | 844 487 | 541 775 | 173 389 | 0 | 0 | 41 770 |
| - условные обязательства некредитного характера | 0 | X | X | X | X | X | X | 0 |
| - "поставочные" срочные сделки | 0 | X | X | X | X | X | X | 0 |
| - "беспоставочные" срочные сделки | 0 | X | X | X | X | X | X | 0 |

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2013г.:

| Наименование инструмента | Сумма требований (тыс. руб.) | Доля в общем объеме активов, % | Активы по категориям качества, тыс. руб. | | | | | Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб. |
|--|------------------------------|--------------------------------|--|-----------|-----------|--------|-------|---|
| | | | I | II | III | IV | V | |
| Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе: | 11 138 264 | 96 | 5 388 235 | 3 179 387 | 2 562 711 | 1 182 | 6 732 | 112 784 |
| - предоставленные кредиты (займы) | 7 054 828 | 61 | 1 369 401 | 3 140 193 | 2 542 624 | 1 182 | 1 428 | 106 280 |
| - корреспондентские счета | 1 514 426 | 13 | 1 512 665 | 0 | 0 | 0 | 1 761 | 1 761 |
| - межбанковские кредиты | 1 201 254 | 10 | 1 200 000 | 0 | 0 | 0 | 1 254 | 1 254 |
| - учтенные векселя | 1 176 286 | 10 | 1 176 286 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - вложения в ценные бумаги | 100 000 | 1 | 100 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - прочие требования | 3 256 | 0 | 960 | 7 | 0 | 0 | 2 289 | 2 289 |
| - требования по получению процентных доходов | 88 214 | 1 | 28 923 | 39 187 | 20 087 | 0 | 0 | 1 200 |
| Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч. | X | X | X | X | X | X | X | |
| - условные обязательства кредитного характера | 1 461 509 | X | 1 190 835 | 220 940 | 8 841 | 40 893 | 0 | 3 896 |
| - условные обязательства некредитного характера | 0 | X | X | X | X | X | X | 0 |
| - "поставочные" срочные сделки | 0 | X | X | X | X | X | X | 0 |
| - "беспоставочные" срочные сделки | 0 | X | X | X | X | X | X | 0 |

Уровень резервирования в 2012 году варьировался с 0,6% (июнь 2012г.) до 3,9% (апрель 2012г.). Низкий уровень резервирования обусловлен отнесением ссудной задолженности кредитных организаций в виде векселей и остатков на корреспондентских счетах к I категории качества (при значительном объеме данных активов в составе кредитного портфеля), а также принятой политикой кредитования под качественные залоги, в основном, собственные векселя Банка, справедливая стоимость которых учитывается при формировании резервов.

Активы Банка, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.01.2013г. составляют 11 116 188 тыс. руб. (87,9% активов) (по данным отчетности по ф.0409115). В течение 2012 года этот показатель варьировался от 9 059 614 тыс. руб. по состоянию на 01.05.2012г. до 11 848 667 тыс. руб. по состоянию на 01.11.2012г.

Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляют ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (90,6 % по состоянию на 01.07.2012г.). Средний уровень резервирования за 2012 год составил 1,9% и в течение года варьировался от 0,6% (на 01.07.2012г.) до 3,9% (на 01.05.2012г.). Низкий уровень резервирования обусловлен отнесением ссудной задолженности кредитных организаций в виде векселей и остатков на корреспондентских счетах к I категории качества (при значительном объеме данных активов в составе кредитного портфеля), а также принятой политикой кредитования под качественные залоги, в основном, собственные векселя Банка, справедливая стоимость которых учитывается при формировании резервов.

По состоянию на 01.01.2013г. значительная часть активов, подлежащих оценке в целях создания резервов, отнесена к I (48,8%) и ко II (28,4%) категориям качества. Большая часть активов, отнесенных к I категории качества, представляет собой требования к кредитным организациям (остатки на корреспондентских счетах, учтенные векселя и межбанковские кредиты), а ко II категории качества – кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам.

По состоянию на 01.01.2013г. объем просроченной задолженности составляет 6 173 тыс. руб., 1 761 тыс. руб. или 28,5% которой приходится на просроченную задолженность по требованиям к кредитным организациям, которая возникла в связи с банкротством АКБ «Славянский банк». По состоянию на 01.01.2013г. большая часть просроченной задолженности (98,8%) приходится на задолженность, просроченную свыше 181 дня. Просроченная задолженность составляет 0,05% от общего объема активов.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов Банка на 01.01.2013г. составил 12,9% (на начало года - 9%), а в общем объеме предоставленных кредитов (займов) на 01.01.2013г. – 15,2% (на начало года - 22%), при этом объем предоставленных кредитов (займов) возрос на 2 251 894 тыс.руб. Ссуды признавались Банком реструктурированными в соответствии с внутриванковским регламентом о порядке формирования резервов на возможные потери по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании соглашений с клиентами о изменении условий первоначального кредитного договора в связи с увеличением сроков уплаты процентов и (или) изменением сроков погашения ссуд. По реструктурированным ссудам проводится всесторонний анализ финансового положения заемщиков и качества обслуживания долга. По большей части реструктурированных ссуд имеется реальная перспектива погашения задолженности в установленные сроки. С проблемными заемщиками ведется постоянная работа с привлечением сотрудников Юридического управления и Службы безопасности Банка.

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2013г. представлена в таблице:

| Состав активов с просроченными сроками погашения, в том числе: | Просроченная задолженность | | | | тыс.руб | |
|--|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------------------------|---|
| | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | Свыше 180 дней | Всего просроченной задолженности | Сумма созданного резерва по активам с просроченными сроками погашения |
| - предоставленные кредиты (займы) | 0 | 0 | 0 | 2609 | 2609 | 2031 |
| (в том числе реструктурированные кредиты (займы)) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - межбанковские кредиты и депозиты | 0 | 0 | 0 | 1254 | 1254 | 1 254 |
| - учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - вложения в ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - прочие требования | 9 | 28 | 21 | 2238 | 2296 | 2289 |
| - требования по получению процентных доходов | 14 | 0 | 0 | 0 | 14 | 0,14 |

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2012г. представлена в таблице:

| Состав активов с просроченными сроками погашения, в том числе: | Просроченная задолженность | | | | тыс.руб | |
|--|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------------------------|---|
| | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | Свыше 180 дней | Всего просроченной задолженности | Сумма созданного резерва по активам с просроченными сроками погашения |

| | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | Свыше 180 дней | Всего просроченной задолженности | |
|---|---------------|------------------------|-------------------------|----------------------|--|-------|
| - предоставленные кредиты (займы) | 0 | 0 | 2995 | 1713 | 4708 | 3240 |
| (в том числе реструктурированные кредиты (займы)) | 0 | 0 | 2995 | 0 | 2995 | 1527 |
| - межбанковские кредиты и депозиты | 0 | 0 | 0 | 1254 | 1254 | 1 254 |
| - учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - вложения в ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - прочие требования | 11 | 4 | 16 | 2266 | 2297 | 2286 |
| - требования по получению процентных доходов | 0 | 0 | 0 | 6415 | 6415 | 2694 |

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 110-И и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Банк использует метод коэффициентов (нормативный подход) для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

| | 01/2013 | 01/2012 |
|-----------------------------------|---------|---------|
| Норматив мгновенной ликвидности | 68,92 | 49,1 |
| Норматив текущей ликвидности | 109,88 | 72,7 |
| Норматив долгосрочной ликвидности | 41,07 | 42,4 |

Сотрудник Отдела отчетности ежедневно получает из структурных подразделений Банка данные (расшифровки), необходимые для расчета фактических значений

нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И. Информация о фактических значениях нормативов ежедневно предоставляется в Управление по контролю и оценке рисков.

Внутрибанковским регламентом «Положение по управлению, оценке и контролю за банковскими рисками в ООО «РКБ» установлено, что в случае несоблюдения нормативами ликвидности установленных Банком России значений, сотрудник Управления по контролю и оценке рисков незамедлительно информирует об этом Правление Банка и Совет директоров Банка для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

Сотрудник Управления по контролю и оценке рисков анализирует динамику нормативов ликвидности за последние 3 месяца, с целью установления причин изменения уровня ликвидности. В случае устойчивого (в течение одного месяца) и/или значительного, более чем на 10%, изменения значений нормативов ликвидности, и/или приближения нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России, более чем на 5 позиций (%), сотрудник Управления по контролю и оценке рисков выявляет требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на такое изменение значений нормативов ликвидности и информирует об этом Правление и Совет директоров Банка.

На рассмотрение Правления выносятся предложения о реструктуризации активов по срокам, реструктуризации обязательств по срокам, возможное переоформление обязательств из краткосрочных в долгосрочные, привлечение краткосрочных/долгосрочных кредитов (депозитов) и другие. Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов на основании ф.0409125 Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и составленной с использованием рекомендованной Банком России формы (Письмо Банка России от 27.07.2000 №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций»), и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке. Сотрудник Отдела отчетности формирует таблицу разрывов по срокам погашения активов и пассивов по состоянию на три месячные даты: 1-е число, 10-е число и 20-е число каждого месяца. Формирование таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов осуществляется в электронной форме. При этом рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

Показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

Банком в «Положении о политике Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности» установлены предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности по всем валютам, рассчитанные нарастающим итогом:

- при сроке погашения от «до востребования» до 10 дней –58 %
- при сроке погашения от «до востребования» до 30 дней –65%
- при сроке погашения от «до востребования» до 1 года 80%

Банк считает указанные утвержденные предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности оптимальными на основании практики работы Банка, информации по составлению отчетности и оборота по привлеченным и размещенным средствам.

Вышеуказанные предельные значения коэффициентов ликвидности устанавливаются по всем валютам в целом. В каждой отдельно взятой валюте предельные значения коэффициентов могут колебаться на суммы разницы установленного предельного значения и уже имеющегося отклонения от сбалансированности в других

валютах, чтобы общая сумма не превышала установленного предельного значения по установленным срокам.

Сравнение установленного Банком предельного значения коэффициента дефицита ликвидности с фактически сложившимся его значением осуществляется на основании показателей избытка (дефицита), рассчитанных нарастающим итогом.

В случае значительного увеличения коэффициента избытка ликвидности по определенному сроку погашения Банком, с учетом внешних и внутренних факторов, определяются возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

Если значение коэффициента дефицита ликвидности становится ниже установленного предельного значения, то Банк предпринимает меры по управлению ликвидностью.

Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности Управлением по контролю и оценке рисков значения коэффициентов ликвидности за отчетный период сопоставляются со значениями данных коэффициентов за последние 3 месяца.

Для оценки, анализа и прогноза состояния ликвидности в иностранной валюте используется отдельный баланс по операциям, проводимым Банком в иностранной валюте, отчетность по иностранной валюте, и любая другая имеющаяся в распоряжении Банка информация по операциям в иностранной валюте.

Принятие решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов принимается Советом Директоров Банка или по его поручению Председателем Правления Банка в случае тенденции дефицита ликвидности в течение 3-х месяцев подряд выходящей за предельные значения установленных Банком коэффициентов дефицита ликвидности. Принятое решение фиксируется в плане мер по поддержанию ликвидности с составлением Управлением по контролю и оценке рисков сценария, рассчитанного на наихудшие условия.

При анализе риска потери ликвидности по срокам погашения Банк учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств, в случае непредвиденного снятия вкладов и депозитов. В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является метод прогнозирования потоков денежных средств, который включает в себя:

- текущий прогноз ликвидности – платежный календарь;
- краткосрочный прогноз ликвидности – разработочная таблица, составленная на основе таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

Текущий прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря (оперативный план денежных поступлений и платежей Банка). Сотрудник Управления по контролю и оценке рисков ежемесячно составляет платежный календарь на следующий месяц.

Данными для прогнозирования денежных поступлений и платежей Банка являются сведения о предстоящих платежах и поступлениях из структурных подразделений Банка. Сотрудник Управления по контролю и оценке рисков в течение месяца получает информацию для составления платежного календаря на следующий прогнозируемый период от руководителей структурных подразделений Банка, участвующих в проведении банковских операций и сделок (Управление учета и отчетности, Финансово-валютное управление, Юридическое управление, Отдел кассовых операций, Планово-экономическое управление).

Текущий прогноз ликвидности позволяет Банку заранее принимать решения о распределении обязательств по временным диапазонам исходя из наиболее вероятных сроков их погашения.

Краткосрочный прогноз ликвидности составляется ежемесячно Управлением по контролю и оценке рисков. Основой для составления краткосрочного прогноза

ликвидности является таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов. Правление Банка, руководствуясь прогнозом, вырабатывает руководящие принципы, касающиеся стратегической цели по управлению ликвидностью.

Банк ежемесячно проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Принимаются во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, депозиты, валюта), положение должников, кредиторов.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. Банком в « Положении по управлению, оценке и контролю за банковскими рисками в ООО «РКБ» определены основные мероприятия по управлению активами и пассивами, утверждены методы уменьшения дефицита ликвидности Банка.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Управление по контролю и оценке рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности. Служба внутреннего контроля Банка на постоянной основе проводит проверки состояния ликвидности Банка. Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля.

Рыночный риск

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Управление по контролю и оценке рисков ежедневно проводит мониторинг и анализ рыночного риска. Сотрудник Управления по контролю и оценке рисков ежеквартально предоставляет отчеты об уровне рыночного риска Совету Директоров Банка.

Служба внутреннего контроля регулярно (не реже одного раза в месяц) проводит контроль за правильностью расчета величины рыночного риска и отражения полученной величины в отчетности Банка.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых

позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В целях исключения процентного риска политика Банка по формированию процентных ставок основывается на следующих принципах:

- размер процентных ставок находится в непосредственной зависимости от ставки рефинансирования и установленных норм резервирования Банка России;
- спрос и предложение на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств;
- величина по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;
- уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. Уполномоченными органами Банка утверждаются процентные ставки по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамика процентной маржи, чистого Спрэда от кредитных операций, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Операции с ценными бумагами относятся к инвестиционным операциям банка, сопряженным с риском.

Банк организует и проводит работу по купле-продаже и хранению ценных бумаг в соответствии с внутренними документами Банка. Все решения о проведении операций с ценными бумагами принимаются не только на основе данных анализа

состояния рынка и ожидаемого экономического эффекта сделки, но и с учетом оценок перспективной и текущей ликвидности Банка и обеспечения выполнения им экономических нормативов. В целях минимизации рыночного риска ограничивается размер инвестируемых средств в ценные бумаги. Текущий объем размещенных средств один раз в месяц утверждается Кредитным Комитетом Банка. Банк размещает средства в высоколиквидные акции российских эмитентов.

Решение о приобретении/реализации ценных бумаг принимает Председатель Правления Банка или Заместитель Председателя Правления Банка.

Финансово-валютное управление на постоянной основе проводит мониторинг состояния рынков и выносит предложения руководству Банка по оптимизации структуры активов Банка.

Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Финансово-валютным управлением.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принципы управления операционным риском изложены во внутрибанковском регламенте «Положение по управлению, оценке и контролю за банковскими рисками в ООО «РКБ».

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке

расчета размера операционного риска» участвует в расчете норматива Н1 «Норматив достаточности капитала» (код 8942).

Согласно п. 6 Положения № 346-П с августа 2012г. Банк России увеличил долю операционного риска, принимаемого в целях расчета норматива Н1 с 70% до 100%.

В расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) операционный риск включался:

начиная с отчетности на 1 января 2012 года - в размере 70 процентов от рассчитанного размера операционного риска, что соответствует 44 680 тыс.руб.;

начиная с отчетности на 1 июня 2012 года - в размере 70 процентов от рассчитанного размера операционного риска, что соответствует 54 140 тыс.руб.;

начиная с отчетности на 1 августа 2012 года - в размере 100 процентов от рассчитанного размера операционного риска, что соответствует 77 342 тыс.руб.

Размер операционного риска по состоянию на 1 января 2013 года составляет 77363тыс. рублей.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

В целях управления правовым и репутационным рисками в Банке приняты «Положение по управлению, оценке и контролю за банковскими рисками в ООО «РКБ».

В структуре Банка действует Юридическое управление, сотрудники которого определяют соответствие действующему федеральному законодательству совершаемых операций и сделок, оценивают правовое положение Банка в результате принимаемых обязательств с учетом возможных изменений действующего законодательства.

Управление правовым риском в рамках системы внутреннего контроля включает в себя:

- проверку соблюдения юридической правомерности совершаемых сделок и операций;
- согласование с юридической службой договоров до их подписания;
- использование стандартных форм договоров;
- экспертизу новых нормативных актов.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

В целях минимизации риска деловой репутации Банк использует следующие основные методы и подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов риска деловой репутации на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц Банка, зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам

регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

- системы информационного обеспечения, не допускающие использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;

- обеспечивает повышение квалификации сотрудников Банка;

- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;

- применение дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков доводится до органов управления Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегическим риском управляет Совет Директоров и Правление Банка. Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Согласно утвержденному стратегическому плану ООО «РКБ» стремится быть экономически эффективным банком, обслуживающим малые и средние предприятия и связанные с ними рынки в Российской Федерации, предоставляя разнообразные банковские услуги, а также приносить значительные доходы его участникам.

Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

По состоянию на 01.01.2013г. по данным отчетности ф. № 0409135 сумма сделок с инсайдерами Банка (код 8925) составляет 68 263 тыс.руб., из них 4 496 тыс.руб. приходится на кредиты, предоставленные Артемьеву Э.Ю., Галимову Ш.Г., Трещалиной Т.К., Козловой М.А.. Условия кредитования соответствуют рыночным.

Сумма сделок со связанными лицами (код 8956) составляет 87 118 тыс. руб., в том числе портфель однородных ссуд в размере 22 557 тыс.руб., который представляет собой кредиты, предоставленные сотрудникам Банка по ставке 2/3 от ставки рефинансирования Банка России в соответствии со внутренним регламентом по кредитованию сотрудников.

Сделки по кредитованию со связанными сторонами не отличались от рыночных условий и не оказали влияние на финансовый результат. Это не приводило к конфликту интересов.

В соответствии с отчетностью по форме № 0409157, сумма остатка средств на счетах ООО «ЮГ-Нефтепродукт» (по состоянию на 01.01.2013г. остаток составляет 1 958 066 тыс. руб.) и связанных с ним лиц составляет 48,8% обязательств Банка. Таким образом, существует определенная зависимость ресурсной базы Банка от средств акционеров. Условия привлечения денежных средств, тарифы Банка за расчетно-кассовое обслуживание этих счетов не отличаются от рыночных.

В 2012 году Банк продал ООО «Юг-нефтепродукт» (участник Банка, ИНН 060634713, р/с 40702810500000000223 в ООО «РКБ») собственные процентные векселя: 2 векселя номиналом в иностранной валюте общей суммой 50 012 тыс. долларов США; 13 векселей номиналом в российских рублях общей суммой 1 553 000 тыс. рублей. В 2011 году Банк продал ООО «Юг-нефтепродукт» 3 собственных процентных векселя номиналом в иностранной валюте общей суммой 20 000 тыс. долларов США, 15 векселей номиналом в российских рублях общей суммой 1288818 тыс. рублей.

Банк арендует у Компании «Рутли Компани С.А. (аффилированное лицо Банка) нежилое помещение (здание) для размещения Банка по Договору аренды № 3 от 01 июня 2009г. Нежилое помещение принадлежит арендодателю на праве собственности, документ о праве собственности, выданный 30.11.2005г. Главным управлением Федеральной регистрационной службы по г.Москва, бланк Серии 77 АГ 0094836. Банком в 2012 году в рамках договора оплачено арендодателю 34819,4 тыс. руб. Указанная сумма соответствует арендной плате, оплаченной в 2011 году.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, осуществляет депозитные операции с физическими лицами. Привлечение денежных средств во вклады от физических лиц, связанных с Банком, осуществляется на основании типовых договоров Банка, процентные ставки и условия депозитных операций не отличаются от условий проведения депозитных операций с другими физическими лицами, не являющимися связанными с Банком сторонами.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Советом директоров.

Условные обязательства и срочные сделки

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

| | 2012 | 2011 |
|---|----------------|----------------|
| Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе | | |
| со сроком более 1 года | 176876 | 199402 |
| Аккредитивы, всего, в том числе | 0 | 0 |
| со сроком более 1 года | | |
| Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе | 3050 | 1360249 |
| со сроком более 1 года | 0 | 0 |
| Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе | | |
| со сроком более 1 года | | |
| Прочие инструменты, всего, в том числе | 0 | 0 |
| со сроком более 1 года | | |
| Условные обязательства кредитного характера, всего | 1461509 | 1360249 |
| в том числе | | |
| со сроком более 1 года | 179926 | 0 |

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В 2011 году:

| Выплаты основному управленческому персоналу* Банка: | в течение отчетного периода | суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты | по окончании трудовой деятельности |
|--|-----------------------------|--|------------------------------------|
| краткосрочные вознаграждения, в том числе | | | X |
| - оплата труда | 56233203 | 0 | X |
| - начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды | 720506,00 | | X |
| - ежегодный оплачиваемый отпуск | 1820130,00 | 0 | X |

| | | | |
|--|---|---|---|
| - оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг | 0 | 0 | X |
| -иные выплаты в пользу основного управленческого персонала | 0 | 0 | X |
| долгосрочные вознаграждения, в том числе | | | |
| - вознаграждения по окончании трудовой деятельности | X | X | 0 |
| - платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения) | 0 | 0 | 0 |
| - иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности | 0 | 0 | 0 |
| -- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе | 0 | 0 | 0 |
| - иные долгосрочные вознаграждения | 0 | 0 | 0 |

В 2012 году:

| Выплаты основному управленческому персоналу* Банка: | суммы, подлежащие выплате | | |
|--|-----------------------------|--|------------------------------------|
| | в течение отчетного периода | в течение 12 месяцев после отчетной даты | по окончании трудовой деятельности |
| краткосрочные вознаграждения, в том числе | | | X |
| - оплата труда | 73781,0 | 0 | X |
| - начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды | 22574,00 | | X |
| - ежегодный оплачиваемый отпуск | 16429,00 | 0 | X |
| - оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг | 0 | | X |
| -иные выплаты в пользу основного | 0 | 0 | X |

| | | | |
|--|---|---|---|
| управленческого персонала | | | |
| долгосрочные вознаграждения, в том числе | | | |
| - вознаграждения по окончании трудовой деятельности | X | X | 0 |
| - платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения) | 0 | 0 | 0 |
| - иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности | 0 | 0 | 0 |
| -- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе | 0 | 0 | 0 |
| - иные долгосрочные вознаграждения | 0 | 0 | 0 |

Указанные выплаты произведены в 2012 году основному управленческому персоналу в количестве 15 человек.

Распределение прибыли.

В период после отчетной даты до даты формирования финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 616839__ тыс.руб., которую планируется оставить в распоряжении Банка.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2011 года, составила 194030_ тыс. руб. По решению годового собрания участников прибыль в размере 194030 тыс.руб. была оставлена в распоряжении Банка.

Информация о прекращенной деятельности

В отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчетному, Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности. В течении 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

Информация об органах управления Банка

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет директоров Банка;
- Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

Члены Совета директоров Банка избираются на годовом Общем собрании участников сроком на один год и могут переизбираться неограниченное число раз (п. 3.1 «Положения о Совете директоров ООО «РКБ», утвержденного внеочередным Общим собранием участников Банка (Протокол № 2 от 22.03.2010г.).

Совет директоров Банка, действующий в проверяемом периоде, избран очередным Общим собранием участников Банка (Протокол № 1 от 26.04.2012 г.) в составе:

| Статус | ФИО |
|--------------------------------|------------------|
| Председатель Совета директоров | Агаев Б.В. |
| Член Совета директоров | Артемьев Э.Ю. |
| Член Совета директоров | Уматгирiev А.М. |
| Член Совета директоров | Глушеч А.М. |
| Член Совета директоров | Соболевская Л.А. |

В течение проверяемого периода состав Совета директоров не менялся. Совет директоров осуществляет свои функции в соответствии с Уставом Банка.

Решения Совета директоров зафиксированы в протоколах заседаний.

Члены Совета директоров не являются участниками Банка.

Правление Банка избирается Общим собранием участников Банка в количестве 5 человек сроком на 5 лет (п.3.1 «Положения о Правлении ООО «РКБ», утвержденного внеочередным Общим собранием участников Банка (Протокол № 2 от 22.03.2010г.).

Состав Правления Банка, действующий в течение проверяемого периода, был избран внеочередным Общим собранием участников Банка (Протокол № 3 от 24.06.2011г.), в следующем составе:

- Артемьев Э.Ю. (Председатель Правления)
- Галимов Ш.Г.
- Акуев Р.Т.
- Шеряков С.И.
- Трещалина Т.К.

Председателем Правления Банка на протяжении 2012 года является Артемьев Эдуард Юрьевич.

Члены Правления не являются участниками Банка.

В проверяемом периоде заседания Правления Банка проводились регулярно, на них рассматривались и принимались решения в пределах представленных полномочий, в том числе согласование кредитных сделок.

Решения Правления зафиксированы в протоколах.

При осуществлении контроля со стороны органов управления за деятельностью кредитной организации учтены рекомендации Банка России, приведенные в Приложении 1 к Положению № 242-П. Банком разработан и соблюдается Кодекс корпоративного поведения, а также Кодекс корпоративной этики, утвержденные Советом директоров Банка (Протокол № 20 от 22.12.2009г.). В соответствии с рекомендациями Банка России

по организации корпоративного управления, изложенными в Письме Банка России от 13.09.2005г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях». Банком разработаны Положение о Совете директоров и Положение о Правлении ООО «РКБ», утвержденные внеочередным общим собранием акционеров (Протокол № 2 от 22.03.2010г.).

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Общие принципы

Учетная политика Банка на 2012 год утверждена и введена в действие Приказом _____ № 345А _____ от 30.12.2011г.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12 Общей части ч. I Положения № 302-П.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением ЭВМ.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 302-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 302-П.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой)

стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются отдельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. 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).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к

IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п.п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения № 302-П, а также Приложением 3 к Положению № 302-П.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Положению № 302-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Основные средства

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов

согласно ст.170 п.5 НК РФ), за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление.

Финансовые вложения

Участие в уставном капитале

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

- Ценные бумаги, текущая (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 по текущей (справедливой) стоимости.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), - учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, и впоследствии изменяется на сумму начисляемого и получаемого от эмитента процентного (дисконтного) дохода.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- Ценные бумаги, которые при приобретении не отнесены к «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемым до погашения», - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- Ученные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем их стоимость увеличивается на величину начисленных процентов (дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя, облигации внутреннего валютного государственного займа), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

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

Дебиторская задолженность

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

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства Банка

Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте) так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Изменения в учетной политике

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

Учетная политика, действующая в отчетном периоде, не отличается от Учетной политики, действующей в предыдущем году.

В течение года в учетную политику не вносились существенных изменений, способных оказать влияние на сопоставимость показателей с предыдущим отчетным периодом.

Инвентаризация.

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Банка.

На начало дня 01 января 2013 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также материальных ценностей, бланков в хранилище Банка. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостат не выявлено.

По состоянию на 01.11.2012 года проведена инвентаризация имущества Банка: основных средств, материальных ценностей на складе, а также инвентаря и принадлежностей. Недостач или излишков в результате инвентаризации не обнаружено.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474, 603. Сверены требования и обязательства по срочным сделкам раздела «Г» баланса (счета 933, 963) Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

| | 2013 | 2012 |
|---|------|------|
| Прочие активы | | |
| Доля прочих активов в составе активов | 0.5 | 0,7 |
| Прочие обязательства | | |
| Доля прочих обязательств в составе обязательств | 0.1 | 0,4 |

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по оплате расчетно-кассового обслуживания, отраженные на счете 47423 в сумме 103 тыс. руб. По ней создан резерв в размере 100%.

Банком приняты все меры к получению от клиентов юридических и физических лиц (там, где это обусловлено договором) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам. На данный момент подтверждены остатки практически по всем работающим счетам. Отсутствие подтверждений остатков по ряду счетов связано с тем, что на многих счетах числятся нулевые остатки или незначительные денежные средства и операции по ним не проводятся длительное время (более года). Банком постоянно проводится работа с клиентами, имеющими в банке неработающие счета и, по возможности, закрытие таких счетов.

На счете 47416 «суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отражена сумма 5195 тыс. рублей. Это средства, по которым в платежных документах неверно указаны наименование получателя или иные реквизиты. Все суммы зачислены клиентам или возвращены отправителям в течение 5 рабочих дней нового 2013 года.

Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности

В качестве корректирующих событий после отчетной даты (далее по тексту – СПОД), были отражены:

- восстановление резервов за услуги Банка в связи с погашением задолженности;
- отражены расходы за услуги Банка России, услуги связи, почтовые услуги, арендные платежи, оплата электроэнергии и эксплуатационных расходов, аренды нежилых помещений, печатных изданий и т.д.;
- корректировка налоговых обязательств.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Председатель Правления Банка

 (Артемьев Э.Ю.)

Главный бухгалтер

 (Трещалина Т.К.)

15 апреля 2013 г.

