

Пояснительная информация к Годовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2013 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 4 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

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 отчётности

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 2013 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет _32,7292_ рублей за 1 доллар США (2012 год: 30,3727 рубля за 1 доллар США) и _44,9699_ рубль за 1 ЕВРО (2012 год: 40,2286 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. Пояснительная информация к Годовому отчету за 2013г составлена по старой форме в соответствии с 4.1 Указания № 3081-У)

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 2013 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	01.01.2013 г.			01.01.2014 г.				2013г. / 2012г.	
	Значение план	Значение факт	Абс.изм	Значение план	Значение факт	Изменение (план)		Изменение за год	
						Абс.изм.	%	Абс. изм.	%
Активы	10 860	12 535	1 675	11 950	14 561	2 611	21,8	2 026	16,2
Кредитный портфель	7 950	9 432	1 482	8 800	11 984	3 184	36,2	2 552	27,1
Собственные средства	2 522	2 962	440	2 762	3 425	663	24,0	463	15,6
Средства клиентов-юридических лиц	5 115	3 478	-1 637	5 900	3 909	-1 991	-33,7	431	12,4
Средства клиентов-физических лиц	1 530	1 574	44	1 690	1 840	150	8,9	266	16,9
Чистый процентный доход	565	767	202	620	894	274	44,2	127	16,6
Чистая прибыль	215	617	402	240	465	225	93,8	-152	-24,6
Рентабельность активов ROA, %	2	4,9	2,9	2	3,2	1,2		-1,7	
Рентабельность капитала ROE, %	8,5	20,5	12,3	8,7	13,6	4,9		-7,2	
Достаточность капитала (H1),%	29	36,3	7,3	28	26,8	-1,2		-9,5	

Представленные данные свидетельствуют о выполнении Банком основных показателей, заложенных в Стратегии развития. За 2013 год в деятельности Банка произошли следующие изменения:

Активы Банка за год возросли на 16,2% и составили 14 561 335 тыс. руб., по сравнению с плановым показателем рост составил 21,8%, в абсолютном выражении изменение составило 2 611 335 тыс. руб. Общий рост активов обусловлен, прежде всего увеличением кредитного портфеля (на 27,1%) и составил по состоянию на 01.01.2014г. 11 983 605 тыс. руб., по сравнению с плановым показателем рост составил 36,2%.

Средства клиентов – юридических лиц по состоянию на 01.01.2014 г. составили 3 909 136 тыс. руб., рост за год составил 12,4%, в абсолютном выражении изменение составило 431 402 тыс. руб.

Объем собственных средств Банка на 01.01.2014 г. составил 3 425 499 тыс. руб. За 2013 год капитал Банка увеличился на 15,6%, в абсолютном выражении изменение за год составило – 463 466 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 2013 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка составила 478 747 тыс. руб. (2012 г.: 616 839 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде положительной переоценки средств в иностранной валюте – 3 460 947 тыс. руб. (69,4%) и доходы от восстановления резервов на возможные потери – 657 433 тыс. руб. (13,2%) процентные доходы – 893 574 тыс. руб. (17,9%); отрицательная переоценка средств в иностранной валюте – 3 449 045 тыс. руб. (63,3%) и отчисления в резервы на возможные потери – 825 751 тыс. руб. (15,1%).

Сальдированный результат влияния переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, представляет собой прибыль, которая составляет 2,5% от прибыли, полученной Банком за отчетный период.

Значимыми по оказываемому на финансовый результат влиянию являются процентные доходы – 893 574 тыс. руб. (17,9%) и доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах – 83 156 тыс. руб. (1,7%).

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 – 271 920 тыс. руб. (5%) и процентные расходы – 237 166 тыс. руб. (4,4%).

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 635 163 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

	2014	2013	Динамика за год %	
Основные статьи балансового отчета				
Ссудная задолженность	11 743 056	9 323 796	Рост на	25,9%
Средства в кредитных организациях	604 820	1 512 664	Снижение на	60,0%
Средства корпоративных клиентов	3 909 136	3 477 734	Рост на	12,4%
Структура собственных средств				
Уставный капитал	1 000 000	1 000 000		
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 834 539	1 217 699	Рост на	50,7%

Основные статьи отчета о прибылях и убытках

Процентные доходы	1 130 740	892 732	Рост на	26,7%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	893 574	767 181	Рост на	16,47%
Операционные расходы	271 920	258 942	Рост на	5,0%

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 01.01.2014г. 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 01.01.2014 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
АКТИВЫ						Германия
Денежные средства	130784	0	0	0	130784	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1422737	0	0	0	1422737	
В т.ч. Обязательные резервы	103015	0	0	0	103015	
Средства в кредитных организациях	378475	0	226345	0	604820	226345
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	

Чистая ссудная задолженность	11742663	393	0	0	11743056	
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		
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	365300	0	0	0	365300	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	136800	0	0	0	136800	
Прочие активы	157838	0	0		157838	
Всего активов	14334597	393	226345	0	14561335	226345
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства кредитных организаций Российской Федерации	0	0	0	0	0	
Средства клиентов (некредитных организаций)	5349129	391	29060	370127	5748707	
Вклады физических лиц	1809987	391	29060	133	1839571	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	
Выпущенные долговые обязательства	5218360	0	0	0	5218360	
Прочие обязательства	122921	0	0	0	122921	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	28061	0	35	0	28061	
Всего обязательств	10718471	391	29060	370127	11118049	

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	90485	0	1422180	0	1512665	1422180		
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0			
Чистая ссудная задолженность	9323635	0	0	0	9323635			
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	326990	0	0	0	326990	
Прочие активы	92637	0	0	0	92637	
Всего активов	11112499	0	1422180	0	12534679	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	64885	0	0	0	64885	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	3925	0	0	0	3925	
Всего обязательств	10516419	0	0	627366	11143785	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 внебалансовым 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 01/01/13	на 01/04/13	на 01/07/13	на 01/10/13	на 01/01/14
Физические лица, в том числе:	1 947 101	2 628 635	2 752 617	2 767 113	2 821 070
1. нерезиденты	2 810	2 521	395	388	393
1.4 иные потребительские ссуды	2 810	2 521	395	388	393
2. резиденты	1 944 291	2 626 114	2 752 222	2 766 725	2 820 677
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	60 745	64 692	69 199	72 077	71 983
2.2 ипотечные ссуды	11 148	26 858	27 438	26 522	25 770
2.3 автокредиты	500	6 923	13 484	12 192	10 726
2.4 иные потребительские ссуды	1 871 898	2 527 641	2 642 101	2 655 934	2 712 198

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 2,55%.

Вид экономической деятельности:	на 01/01/13	на 01/04/13	на 01/07/13	на 01/10/13	на 01/01/14
Юридические лица, в том числе:	5 107 725	6 851 395	4 829 174	5 030 718	5 867 673
1. нерезиденты	0	0	0	0	0
2. резиденты	5 107 725	6 851 395	4 829 174	5 030 718	5 867 673
2.1 добыча полезных ископаемых, из них:	0	0	0	0	0
2.1.1. добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0	0	0	0
2.2 обрабатывающие производства, из них:	406 400	424 200	343 605	333 875	223 790
2.2.1 производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	300 000	300 000	300 000	300 000	0
2.2.2 производство прочих неметаллических минеральных продуктов	2 000	4 000	5 600	5 600	5 600
2.2.3 металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	11 500	26 500	34 500	25 000	15 000
2.3 производство и распределение электроэнергии, газа и воды	22 000	72 000	56 000	10 000	0
2.4 сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, в том числе:	1 520 000	1 569 322	1 567 000	1 561 000	1 559 500
2.4.1 сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 520 000	1 569 322	1 567 000	1 561 000	1 559 500
2.5 строительство, из них:	112 000	100 000	82 250	118 178	23 071
2.5.1 строительство зданий и сооружений	112 000	100 000	82 250	118 178	23 071
2.6 транспорт и связь, из них:	8 334	7 908	7 481	7 056	6 630
2.7 оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 456 576	2 523 330	2 678 798	2 910 159	3 905 322
2.8 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	8 000	8 000	8 000	73 200
2.9 прочие виды деятельности	1 582 415	2 146 635	86 040	82 450	76 160

Из вышеприведенных данных следует, что заемщиками – юридическими лицами являются резиденты РФ. Значительная доля заемщиков – юридических лиц (26,58%) связана с сельским хозяйством, охотой и лесным хозяйством. Деятельность основных заемщиков (66,55%) приходится на юридических лиц, основная деятельность которых связана оптовой и розничной торговлей, а также ремонтом автотранспортных средств и бытовых изделий.

	01.01.2013	01.04.2013	01.07.2013	01.10.2013	01.01.2014
Предоставленные кредиты (займы), всего, в т.ч.	7 054 828	9 480 031	7 581 792	7 797 831	8 688 743
- 1 категория	1 369 401	1 157 554	997 639	994 132	1 579 075
- 2 категория	3 140 193	5 679 256	4 802 644	4 999 471	4 572 630
- 3 категория	2 542 624	2 008 748	1 128 732	1 132 279	791 928
- 4 категория	1 182	633 047	651 314	670 558	1 743 752
- 5 категория	1 428	1 426	1 463	1 391	1 358
Корреспондентские счета, всего, в т.ч.	1 514 426	775 534	1 527 371	1 864 878	606 581
- 1 категория	1 512 665	773 773	1 525 610	1 863 117	604 820
- 2 категория	-	-	-	-	-
- 3 категория	-	-	-	-	-
- 4 категория	-	-	-	-	-
- 5 категория	1 761	1 761	1 761	1 761	1 761
Межбанковские кредиты, всего, в т.ч.	1 201 254	1 001 254	1 301 254	1 001 254	1 141 254
- 1 категория	1 200 000	1 000 000	1 300 000	1 000 000	1 000 000
- 2 категория	-	-	-	-	140 000
- 3 категория	-	-	-	-	-
- 4 категория	-	-	-	-	-
- 5 категория	1 254	1 254	1 254	1 254	1 254
Учтенные векселя, всего, в т.ч.	1 176 286	1 150 472	2 363 621	3 151 978	2 153 608
- 1 категория	1 176 286	1 000 472	2 363 621	3 151 978	2 153 608
- 2 категория	-	150 000	-	-	-
- 3 категория	-	-	-	-	-
- 4 категория	-	-	-	-	-
- 5 категория	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, всего, в т.ч.	100 000	250 000	351 295	351 295	351 295
- 1 категория	100 000	250 000	351 295	351 295	351 295
- 2 категория	-	-	-	-	-
- 3 категория	-	-	-	-	-
- 4 категория	-	-	-	-	-
- 5 категория	-	-	-	-	-
Прочие активы, всего, в т.ч.	3 256	20 756	3 355	3 603	3 219
- 1 категория	960	18 470	1 057	1 296	968
- 2 категория	7	3	10	11	11
- 3 категория	-	-	-	-	2

- 4 категория	-	-	-	-	-
- 5 категория	2 289	2 283	2 288	2 296	2 238
Требования по получению процентных доходов, всего, в т. ч.	88 214	114 555	149 244	185 801	171 668
- 1 категория	28 923	35 943	57 533	62 757	70 443
- 2 категория	39 204	51 262	52 402	71 194	57 628
- 3 категория	20 087	14 497	24 270	38 183	7 864
- 4 категория	-	12 853	12 853	13 667	35 733
- 5 категория	-	-	2 186	-	-
ИТОГО	11 138 264	12 792 602	13 277 932	14 356 640	13 116 368

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 01.01.2014г. 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	1 422 737	0	0	0	0	0	0	1 422 737
Средства на счетах в кредитных организациях	606 581	1 000 000	140 000	0	0	0	0	1 746 581
Кредиты предоставленные юридическим лицам	0	0	0	283 200	755 815	4 214 496	614 162	5 867 673
Кредиты предоставленные физическим лицам	3 690	0	0	54 993	57 343	1 880 933	824 111	2 821 070
Учтенные векселя	0	0	296 350	210 479	1 356 957	326 429	0	2 190 215
Прочие размещенные средства	131 450	0	0	0	0	0	0	131 450
Наличные денежные средства	130 784	0	0	0	0	0	0	130 784
Ценные бумаги	365 300	0	0	0	0	0	0	365 300
Основные средства. Материалы	980	0	0	0	0	0	162 408	163 388
Итого	2 661 522	1 000 000	436 350	548 672	2 170 115	6 421 858	1 600 681	14 839 198

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2014г.:

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:	13 116 391	88	5 760 209	4 770 292	799 794	1 779 485	6 611	251 416
- предоставленные кредиты (займы)	8 688 743	59	1 579 075	4 572 630	791 928	1 743 752	1 358	236 971
- корреспондентские счета	606 581	4	604 820	0	0	0	1 761	1 761
- межбанковские кредиты	1 141 254	8	1 000 000	140 000	0	0	1 254	1 254
- учтенные векселя	2 153 608	15	2 153 608	0	0	0	0	0
- вложения в ценные бумаги	351 295	2	351 295	0	0	0	0	0
- прочие требования	3 219	0	968	11	2	0	2 238	2 238
- требования по получению процентных доходов	171 691	1	70 443	57 651	7 864	35 733	0	7 792

Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.	X	X	X	X	X	X	X	
- условные обязательства кредитного характера	3 806 844	X	2 293 441	1 462 495	44 608	6 300	0	28 060
- 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 2013 году варьировался с 1,1% (октябрь 2013г.) до 2,2% (май 2013г.). 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 01.01.2014г. составляют 13 116 391 тыс. руб. (88,39% активов) (по данным отчетности по ф.0409115). В течение 2013 года этот показатель варьировался от 10 079 213 тыс. руб. по состоянию на 01.03.2013г. до 14 356 807 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2013г.

Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляют ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (91,36 % по состоянию на 01.01.2014г.). Средний уровень резервирования за 2013 год составил 1,7% и в течение года варьировался от 1,1% (на 01.11.2013г.) до 2,2% (на 01.06.2013г.). 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 01.01.2014г. значительная часть активов, подлежащих оценке в целях создания резервов, отнесена к I (43,92%) и ко II (36,4%) 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 01.01.2014г. объем просроченной задолженности составляет 6 704 тыс. руб., 1 761 тыс. руб. или 26,27% которой приходится на просроченную задолженность по требованиям к кредитным организациям, которая возникла в связи с банкротством АКБ «Славянский банк». По состоянию на 01.01.2014г. 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 01.01.2014г. составил 16,4% (на начало года – 12,9%), а в общем объеме предоставленных кредитов (займов) на 01.01.2013г. – 12,9% (на начало года - 9%), при этом объем предоставленных кредитов (займов) возрос на 2 551 237 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.	
						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	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 01.01.2014г. представлена в таблице:

		тыс.руб
Состав активов с просроченными сроками погашения, в том числе:	Просроченная задолженность	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	0	3690	3690	1918
(в том числе реструктурированные кредиты (займы))	0	0	0	2332	2332	560
- 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	17	18	10	2210	2255	2239
- требования по получению процентных доходов	0	0	3160	32809	36075	6868

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:

	01/2014	01/2013
Норматив мгновенной ликвидности	48,64	68,92
Норматив текущей ликвидности	68,11	109,88
Норматив долгосрочной ликвидности	37,19	41,07

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 2013 года - в размере 100 процентов от рассчитанного размера операционного риска, что соответствует 77 363 тыс. руб.;

начиная с отчетности на 1 июня 2013 года - в размере 100 процентов от рассчитанного размера операционного риска, что соответствует 100 021 тыс. руб.;

Размер операционного риска по состоянию на 1 января 2014 года составляет 100 021 тыс. 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 01.01.2014г. по данным отчетности ф. № 0409135 сумма сделок с инсайдерами Банка (код 8925) составляет 86 002 тыс.руб., из них 6 835 тыс.руб. приходится на кредиты, предоставленные Галимову Ш.Г., Шерякову С.И., Трещалиной Т.К., Козловой М.А., Уразовой С.В.. Условия кредитования соответствуют рыночным.

Сумма сделок со связанными лицами (код 8956) составляет 120 881 тыс. руб., в том числе портфель однородных ссуд в размере 37 397 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 01.01.2014г. остаток составляет 2 782 120 тыс. руб.) и связанных с ним лиц составляет 48,26% 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 2013 году Банк продал ООО «Юг-нефтепродукт» (участник Банка, ИНН 060634713, р/с 40702810500000000223 в ООО «РКБ») собственные процентные векселя: 6 векселей в иностранной валюте общей суммой 29 400 тыс. долларов США, 5 векселей в российских рублях, номиналом 2 608 000 тыс. рублей. В 2012 году Банк продал ООО «Юг-нефтепродукт» 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.

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 2013 году в рамках договора оплачено арендодателю 34819,4 тыс. руб. Указанная сумма соответствует арендной плате, оплаченной в 2012 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:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии, всего,	1 588 671	258 594
в том числе со сроком более 1 года	72 006	176 876
Аккредитивы, всего,	0	0
в том числе со сроком более 1 года	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего,	2 218 173	1 202 915
в том числе со сроком более 1 года	6 719	3050
Выпущенные авали и акцепты, всего,	0	0
в том числе со сроком более 1 года	0	0
Прочие инструменты, всего,	0	0
в том числе со сроком более 1 года	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего,	3 806 844	1 461 509
в том числе со сроком более 1 года	78 725	179 926

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу (в тыс. руб.).

В 2013 году:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка	Суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного года	в течение 12 месяцев после отчетной даты	после окончания трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	X
-оплата труда	86 823,0	0	X
-начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	21 670,0	0	X
-ежегодный оплачиваемый отпуск	4 049,0	0	X
-оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	0	0	X
-иные выплаты в пользу основного	0	0	X

управленческого персонала

долгосрочные вознаграждения , в том числе	0	0	X
-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	0	0	0

В 2012 году:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка	Суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного года	в течение 12 месяцев после отчетной даты	после окончания трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения , в том числе	0	0	X
-оплата труда	73 781,0	0	X
-начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	22 574,0	0	X
-ежегодный оплачиваемый отпуск	16 429,0	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	0	0	X
-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	0	0	0

Указанные выплаты произведены в 2013 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 464690 тыс.руб., которую планируется оставить в распоряжении Банка.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2012 года, составила 616839 тыс. руб. По решению годового собрания участников прибыль в размере 616839 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 течение 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 (Решение № 1 от 26.04.2013 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 2013 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 2013 год утверждена и введена в действие Приказом № 344 от 30.12.2012г.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12 Общей части ч. I Положения № 385-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 № 385-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 № 385-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 № 385-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 № 385-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 № 385-П, а также Приложением 3 к Положению № 385-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 № 385-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 бесценения (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.

- Учтенные 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 2014 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 01.11.2013 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	157 838	92 637
Доля прочих активов в составе активов	1,1	0,7
Прочие обязательства	122 921	64 885
Доля прочих обязательств в составе обязательств	1,1	0,7

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по оплате расчетно-кассового обслуживания, отраженные на счете 47423 в сумме 52 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 286 в тыс. рублей, это средства, по которым в платежных документах неверно указаны наименование или иные реквизиты.

Все суммы зачислены клиентам или возвращены отправителям в течение 5 рабочих дней нового 2014 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 резерва 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 установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Заместитель Председателя Правления Банка

(Акуев Р.Т.)

Главный бухгалтер Банка
07.03.2014г

(Трещалина Т.К.)



04.04.2014г. Решение №2 единствен-
ного участника ООО "РКБ"