



**Бухгалтерская (финансовая) отчетность
Закрытого акционерного общества
«Региональный коммерческий банк»
по итогам деятельности за период
с 1 января по 31 декабря 2012 года
С АУДИТОРСКИМ ЗАКЛЮЧЕНИЕМ**



Закрытое акционерное общество
«Региональный коммерческий банк»

Содержание

Аудиторское заключение	3
Бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2012 года (включительно), по состоянию на 1 января 2013 года	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	6
Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)	7
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)	8
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)	9
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)	10
Пояснительная записка	11



Совету Директоров
Акционерам
ЗАО «РКБ»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества
«Региональный коммерческий банк»
по итогам деятельности за период
с 1 января по 31 декабря 2012 года

Аудлируемое лицо

Наименование	Закрытое акционерное общество «Региональный коммерческий банк»
Сокращенное наименование	ЗАО «РКБ»
Место нахождения: юридический адрес	РФ, 433508, Ульяновская область, г.Димитровград, ул. Самарская, д.4
фактический адрес	РФ, 433508, Ульяновская область, г.Димитровград, ул. Самарская, д.4
Регистрация Банком России	№ 836 от 21 декабря 1998 года
Номер и дата выдачи свидетельства о государственной регистрации	Свидетельство Центрального банка Российской Федерации о государственной регистрации кредитной организации № 836 от 21.12.1998г.
Основной государственный регистрационный номер	№ 1027300534690 свидетельство серии 73 № 000350812 от 07.10.2002г.
Лицензии на осуществление банковских операций, выданные Банком России	№ 836 от 20 августа 2003 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 836 от 20 августа 2003 г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте
Свидетельство о включении Банка в реестр Банков- участников системы обя- зательного страхования вкладов	№ 75 от 14 октября 2004 года

Аудитор

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско- консалтинговая оценочная фирма «АУДИТ-ЦЕНТР»
Сокращенное наименование	ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР»



Место нахождения: юридический адрес фактический адрес	443010, Россия, г. Самара, ул. Молодогвардейская, 67, оф. 306 443010, Россия, г. Самара, ул. Молодогвардейская, 67, оф. 306
Тел./факс, E-mail:	(846) 332-25-69; 303-04-64 / (846) 303-04-64; akof@samtel.ru .
Государственная регистрация	Постановлением Администрации Ленинского района г. Самары № 4220 от 8 сентября 1993 года Серия 63 № 0094645 от 01 октября 2002 года
Внесение записи в Единый государственный реестр Основной государственный регистрационный номер	№ 1026300960069
Членство в Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (НП «АИР»).
Основной регистрационный номер (ОПНЗ)	№ 10201001398
Другие сведения	Партнер региональной сети АКГ «Интерком-Аудит» (ВКР) в Самарской области Член Торгово-Промышленной палаты Самарской области

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Региональный коммерческий банк», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах, отчета о движении денежных средств за 2012 год и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности.

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.



Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации.

Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и соблюдения Банком установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2013 года, информации об уровне достаточности капитала Банка и величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных видов активов, тестирование с целью оценки общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Закрытым акционерным обществом «Региональный коммерческий банк», установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых им операций, несоответствия организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Региональный коммерческий банк» по состоянию на 31 декабря 2012 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств Банка за 2012 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

27 марта 2013 года

Генеральный директор
ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР»

Квалификационный аттестат № 0120005101 на
неограниченный срок (Приказ СРО НП АЦ от 13.02.2012
№03).



Зубенко Л.И.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2013 года

Кредитной организации ЗАО "Региональный коммерческий банк", (ЗАО "РКБ")

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

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	83247	21932
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	255168	144373
2.1.	Обязательные резервы	17272	12635
3.	Средства в кредитных организациях	9106	7851
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	593500	464429
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	75918	79158
9.	Прочие активы	5205	6529
10.	Всего активов	1022142	724270
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	729075	461042
13.1.	Вклады физических лиц	288268	246718
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	24321	36020
16.	Прочие обязательства	5829	2222
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1159	367
18.	Всего обязательств	760384	499651
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	215000	180000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	8971	0
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	25424	25424
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	10226	10224
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2137	8971
27.	Всего источников собственных средств	281758	224619
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	103022	20223
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	450	1521
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления: ЗАО "РКБ"

Главный бухгалтер



А.Б. Капленков

С.Г. Сидыч

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организации ЗАО "Региональный коммерческий банк" (ЗАО "РКБ")

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

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	99207	50699
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	387	2248
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	98820	48451
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	36006	20954
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	620	229
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	34304	20550
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1082	175
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	63201	29745
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-4094	13858
4.1	Изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	59107	43603
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	2456
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3194	670
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	247	-212
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Коммиссионные доходы	10224	11895
13	Коммиссионные расходы	1397	1343
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продаж	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-964	-382
17	Прочие операционные доходы	947	805
18	Чистые доходы (расходы)	71358	57492
19	Операционные расходы	65236	45481
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6122	12011
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3985	3040
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2137	8971
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2137	8971

Председатель Правления ЗАО "РКБ"

А.Б. Капленков

Главный бухгалтер

С.Г. Сидыч



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
78	09790127	5037900584650	836	047812818

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

Кредитной организации ЗАО "Региональный коммерческий банк" (ЗАО "РКБ") за 2012 г.
Почтовый адрес 433508, УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛ., Г. ДИМИТРОВГРАД, УЛ. САМАРСКАЯ, 4

Код формы по ОКД 0405814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе	13528	-2258
1.1.1	Проценты полученные		
1.1.2	Проценты уплаченные	89201	50895
1.1.3	Комиссии полученные	-33502	-19954
1.1.4	Комиссии уплаченные	10224	11895
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	1397	-1343
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	2456
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	3194	870
1.1.9	Операционные расходы	847	734
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-62180	-43352
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе	-2948	-3153
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	119758	-54801
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4637	-11082
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-133153	-268780
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1124	2840
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	268011	190219
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-11699	35800
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	88	-8
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	133287	-56591
2.1	Приобретения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-153	-5331
2.7	Дивиденды полученные	345	2393
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	192	-2838
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	35000	92000
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	35000	92000
		247	-212
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	168726	32291
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	161521	129290
		330247	151521

Председатель Правления ЗАО "РКБ"

А.Б.Калпиков

Главный бухгалтер

С.Г.Сидыч



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
73	09790127	1027300534690	836	047311816

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

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации

ЗАО "Региональный коммерческий банк" (ЗАО "РКБ")

Почтовый адрес

433506, УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛ., Г. ДИМИТРОВГРАД, УЛ. САМАРСКАЯ, 4

Код формы по ОКУД 0408009

Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	247963	31384	279347
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	180000	35000	215000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	180000	35000	215000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0	0	0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	15789	8971	8971
1.5.1	прошлых лет			
1.5.2	отчетного года	10173	51	10224
1.6	Нематериальные активы	5616	5509	107
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	129	129
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптированные активы	25750	-7000	19750
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	41,6	X	39,6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	9585	5034	14619
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	9087	4093	13180
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	151	149	300
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	387	792	1159
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно"

1. Формирование (доначисления) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 184457, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 110915
 1.2. изменения качества ссуд 53533
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
 1.4. иных причин 0

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 180384, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0
 2.2. погашения ссуд 59583
 2.3. изменения качества ссуд 100122
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
 2.5. иных причин 559

Председатель Правления ЗАО "РКБ"

А.Б.Капленков

Главный бухгалтер

С.Г.Сидыч



Код территории по СКАТО	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
73	09790127	838

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

по состоянию на 1 января 2013 года

Сокращенное фирменное наименование
кредитной организации
(наименование ее филиала)

ЗАО "Региональный коммерческий банк" (ЗАО "РКБ")

Почтовый адрес 433508, УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛ. г. ДМИТРОВГРАД, УЛ. САМАРСКАЯ, 4

Код формы по СКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	39.6	41.6
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	90.9	166.2
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	94.0	141.0
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	4.7	3.3
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	максимально 17.7 минимально 3.2	максимально 19.2 минимально 1.6
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	600.0	167.7	163.7
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)	50.0	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.3	1.9
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайший 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Председатель Правления ЗАО "РКБ" А.Б. Юргенков

Главный бухгалтер



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету
ЗАО «РКБ» за 2012 год**

Настоящий отчет составлен на основе публикуемых форм отчетности (российские правила бухгалтерского учета), а также внутренних форм статистической отчетности Банка. События после отчетной даты на 1 января 2012 года и 1 января 2013 года учтены.

1. Существенная информация о Банке.

1.1. Информация о кредитной организации.

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

Полное официальное наименование Банка на русском языке:

Закрытое акционерное общество «Региональный коммерческий банк».

Сокращенное наименование: ЗАО «РКБ».

Местонахождение и почтовый адрес головного офиса Банка:

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

15.03.2012 г. был открыт операционный офис в г. Оренбург «Оренбургский»,
12.12.2012 г. – кредитно-кассовый офис в г. Москва «Московский».

В настоящее время Банк имеет следующие внутренние структурные подразделения:

- **Дополнительный офис ЗАО «РКБ» в г. Димитровград**, открыт 27 октября 2003г.
☒: 433507, Ульяновская область, г. Димитровград, пр. Димитрова, д. 6.
- **Дополнительный офис ЗАО «РКБ» в г. Ульяновск «Ульяновский»** открыт 30 декабря 2011г.
☒432017, Ульяновская обл., г. Ульяновск, ул. Радищева, д. 30
- **Операционный офис ЗАО «РКБ» в г. Самара «Самарский»** открыт 21 июня 2010г.
☒443041, Самарская обл., г. Самара, ул. Арцыбушевская, д. 40
- **Операционный офис ЗАО «РКБ» в г. Самара «Октябрьский»** открыт 01 марта 2011г.
☒443010, Самарская обл., г. Самара, ул. Чапаевская/Некрасовская, д. 121/50.
- **Операционный офис ЗАО «РКБ» в г. Оренбург «Оренбургский»** открыт 15 марта 2012г.
☒ 460052, г. Оренбург, мкр. 70 лет ВЛКСМ, д. 12/1
- **Кредитно-кассовый офис ЗАО «РКБ» в г. Москва «Московский»** открыт 12 декабря 2012г.
☒117418, г. Москва, ул. Гарибальди, д. 36

Банк не имеет дочерних или зависимых компаний.

Высшим органом управления является Общее собрание акционеров.

Среднесписочная численность сотрудников за 2012 год составила 93 человека.

1.2. Информация о направлениях деятельности Банка.

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

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещение привлечённых во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчётов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

1.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Полный перечень банковских услуг экономике и населению Ульяновской области оказывают три региональных банка с двумя филиалами на территории области, а также 19 филиалов 14 банков других регионов, включая шесть отделений ОАО «Сбербанк России», пять представительств московских банков и 380 внутренних структурных подразделений банков области и банков (филиалов), расположенных на территории других регионов.

Все кредитные организации региона имеют лицензии, предоставляющие право на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами (в том числе на привлечение денежных средств во вклады) в рублях и иностранной валюте, и являются участниками системы страхования вкладов.

По состоянию на 1 января 2013 года на территории области через обособленные и внутренние структурные подразделения представлено 52 кредитные организации из 11 субъектов Российской Федерации. В том числе, 30 московских банков, 10 банков – из Самарской области, по два банка – из Санкт-Петербурга, Казани и Нижнего Новгорода, по одному банку – из Саратова, Иванова, Саранска, Екатеринбурга, Благовещенска и Чувашии, из них три банка из Москвы пришли в наш регион впервые в текущем году.

Сложившаяся инфраструктура банковского сектора позволяет поддерживать в целом по области достаточно высокий уровень обеспеченности банковскими платёжными услугами. На сегодня на 1 млн. жителей области приходится 317 учреждений банковской системы (по России – 319 ед.).

Итоги 2012 года показали, что банковский сектор Ульяновской области чувствует себя достаточно уверенно. Сохранилась сложившаяся в прошлом году тенденция роста кредитной активности банков.

Несмотря на структурные изменения, которые в целом совпадают с общероссийскими тенденциями оптимизации филиальной сети, и изменения учетной политики банков по отражению клиентских операций, а также уход с банковского рынка самого крупного регионального банка (ПВ-Банк), ссудная задолженность, по сравнению с началом года увеличилась почти на 17 % (до 90 млрд. рублей).

Уровень обеспеченности населения банковскими услугами в Ульяновской области довольно высок, кредитные организации готовы обслуживать растущие денежные потоки и предоставлять кредиты на выгодных для реального сектора экономики и населения условиях.

Развитие банковского сектора Ульяновской области, в основном, характеризуется положительными тенденциями: расширением кредитования, укреплением ресурсной базы, включая увеличение капитализации банковского сектора, предложением новых банковских услуг и продуктов. Все это позволяет смотреть на нынешнее состояние и ближайшие перспективы банковского сектора с определенным оптимизмом.

1.4. Стратегия Банка на 2013 год.

С учетом тенденций развития рынка банковских услуг и, отмечая положительную динамику роста по всем направлениям деятельности Банка, на 2013 год поставлена задача сохранить взятый темп развития.

Основными мероприятиями в целях осуществления данной задачи будут являться:

- наращивание собственного капитала;
- наращивание объемов деятельности;
- внедрение новых направлений деятельности;
- развитие сети дополнительных офисов;
- повышение качества управления.

В 2013 году Банк планирует увеличить уставный капитал на 85 000 тыс. рублей. Взнос в уставный капитал будет осуществляться денежными средствами в два этапа: 1 квартал – 40 000 тыс. рублей, 4 квартал – 45 000 тыс. рублей. По итогам эмиссий уставный капитал Банка увеличится на 40 % и составит на 01.01.2014г. 300 000 тыс. рублей.

Дальнейший рост собственных средств Банка планируется повышать и в части основного и в части дополнительного капитала. Рост основного капитала будет осуществляться за счет ежегодных отчислений в резервный фонд, а дополнительный капитал будет формироваться в основном за счет планируемой прибыли текущего года.

В рамках бизнес-плана на 2013 финансовый год объемы привлечения и размещения имеют тенденцию роста. Приток ресурсов будет обеспечен повышением уровня капитализации Банка, привлечением новых клиентов, повышением уровня агрессивности политики Банка по привлечению в депозиты денежных средств юридических и физических лиц.

В 2013 году Банк планирует завершить процедуры по вступлению в международную платежную систему MasterCard, которые были начаты в 2012 году.

Банк намерен активно предлагать клиентам новые банковские продукты высокого качества, ориентированные на удовлетворение ключевых потребностей клиентов, что позволит увеличить в доходах Банка долю комиссионной составляющей. Важнейшая составляющая стратегии нашего Банка – нацеленность на обслуживание более широкого спектра клиентов, расширения клиентской базы.

В соответствии с бизнес-планом отдела банковских карт в 2013 году Банк намерен приобрести 5 терминалов и 1 банкомат.

В целях расширения географии присутствия бизнеса Банк планирует до конца 2013 года открыть очередной (седьмой по счету) операционный офис в г. Казани.

Основной целью политики Банка на 2013 год является обеспечение притока в Банк новых клиентов, получение максимального финансового результата, достигаемого в результате обслуживания клиентов на основе действующих тарифов и эффективного использования клиентских средств, размещенных в Банке, и направление полученных доходов в целях дальнейшего развития региональной сети и материально-технической базы Банка.

1.5. *Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат.*

Активы Банка согласно Публикуемой форме Бухгалтерского баланса (ф.806), по состоянию на 01.01.2013г. составили 1 022 142 тыс. рублей.

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

Банк выполнял обязательные экономические нормативы в течение 2012 года. Расчет и контроль за соблюдением обязательных экономических нормативов Банком производился на ежедневной основе в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

В декабре 2012 года Банком России был зарегистрирован отчет об итогах восьмого дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 350 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей на сумму 35 000 000 рублей. Сумма уставного капитала с учетом итогов дополнительной эмиссии составила 215 000 000 рублей. Эмиссия была проведена денежными средствами. Собственный капитал Банка определяет уровень надежности и стабильности Банка. Поэтому капитализация рассматривается как одна из приоритетных задач, решение которой обеспечит дальнейшее развитие Банка и укрепление его финансового потенциала.

Акционерами Банка являются физические лица и одно юридическое лицо. Доля акций, принадлежащих физическим лицам по состоянию на 01.01.2013г. составляет 214 997,2 тыс. рублей или 99,999 %, доля акций юридического лица в уставном капитале составляет 2,8 тыс. рублей или 0,001 %.

Согласно публикуемой форме отчетности (ф.808) собственный капитал Банка составил 279 347 тыс. руб.

Анализ развития клиентской базы.

Одним из источников ресурсной базы и получаемых доходов Банка является деятельность по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц. По состоянию на 01.01.2013 года на обслуживании в ЗАО "РКБ" находится 894 договора банковского счета в валюте Российской Федерации и 20 счетов в иностранной валюте, по данным на 01.01.2012 года - 906 и 29 договора соответственно. В целом в течение 2012 года было заключено 109 договоров с юридическими лицами и 35 договоров с индивидуальными предпринимателями.

В 2012 году увеличилось число банков-корреспондентов, заключены договора с ЗАО «ТАТСОЦБАНК», НКО «ОРС». Всего по состоянию на 01.01.2013г. насчитывается 11 банков-корреспондентов.

Перечисления со счетов клиентов Банком производились своевременно. В 2012 году Банк не допускал недовзноса обязательных резервов, не имел штрафов за нарушение обязательных нормативов.

В отчетном году Банк предоставлял клиентам услуги по дистанционному обслуживанию через систему «Банк-Клиент». В 2012 году Банком проведены мероприятия по внедрению одной из перспективных банковских технологий - системы «интернет-банкинг».

В течение 2012 года Банк активно наращивал ресурсную базу, увеличив привлеченные средства до 753 396 тыс. руб., что в 1,5 раза больше аналогичного показателя за 2011 год.

Динамика по обслуживанию счетов клиентов

Наименование	на 01.01.12 г.		на 01.01.13 г.		Изменение	
	Сумма тыс. руб.	Кол-во счетов	Сумма тыс. руб.	Кол-во счетов	Сумма тыс. руб.	Кол-во счетов
Юридические лица и Индивидуальные предприниматели (сч 405-407, 40802)	80 989	935	290 562	914	209 573	-21
Физические лица (сч 40817)	8 311	1 589	6 081	1 692	-2 230	103
Депозиты физических лиц (сч 423)	238 407	7 272	282 177	6 885	43 770	-387
Депозиты юридических лиц (сч 420-422)	133 335	8	150 255	9	16 920	1
Собственные векселя (сч 523)	36 020	5	24 321	16	-11 699	11
Итого привлеченных средств	497 062	9 809	753 396	9 516	256 334	-293

Обязательства Банка по привлеченным средствам клиентов по состоянию на 01.01.2013г. составили 753 396 тыс. рублей, в том числе средства физических лиц – 38,3 %, юридических лиц – 61,7 %.

Взаимоотношения с корпоративными клиентами строятся на принципах предоставления полного спектра банковских услуг и постоянного их расширения, а также соблюдения баланса интересов конкретного клиента и Банка. В целях привлечения и укрепления сотрудничества с имеющимися клиентами Банком используется гибкая тарифная политика, направленная на удовлетворение потребности клиентов и стимулирование роста продаж банковских продуктов.

Сумма денежных средств на счетах физических лиц увеличилась по сравнению с прошлым годом на 41 540 тыс. рублей или 16,8% и составила 288 258 тыс. рублей.

Данный факт обусловлен проводимыми Банком мероприятиями по привлечению средств от физических лиц во вклады. Так, в марте 2012 года, были разработаны и внедрены новые виды вкладов для населения с повышенными процентными ставками «Для своих», «Больше возможностей», а также виды вкладов сезонного характера – «Весенний», «Собери свой урожай», «Зимнее спокойствие».

В целях привлечения новых клиентов – физических лиц в Банке разрабатываются новые рекламные продукты, такие как звуковая реклама, реклама по системе телерадиовещания и др.

Сумма депозитов юридических лиц сроком привлечения до 1 -2 лет возросла на 16,9 млн. руб., наиболее крупными кредиторами являются ООО ИФК «Пионер», ООО ТД «Светоч».

Долгосрочные займы по состоянию на 01.01.2013г. представлены в таблице ниже:

Кредитор	Сумма займа
ООО «Прайд-Холдинг»	Субординированный депозит 20 000 тыс. рублей от 16.06.10г.
ООО «Самаранефтегазстрой»	Субординированный депозит 15 000 тыс. рублей от 10.03.11г.
Итого	35 000 тыс. рублей

Сумма субординированных депозитов включается в состав источников дополнительного капитала при расчете собственных средств (капитала) Банка по остаточной стоимости в соответствии с № 215-П от 01.06.2009г.

В течение 2012 года Банком было реализовано собственных векселей на сумму 295 144 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2013г. сумма привлеченных средств от реализации собственных векселей юридическим лицам составила 24 321 тыс. рублей.

В 2012 году Банк сотрудничал по межбанковскому кредитованию со следующими банками - ЗАО КБ «ГАЗБАНК», ОАО Коммерческий «Волга-Кредит Банк», ОАО Межрегиональный «Волго-Камский Банк», ООО «Татагропромбанк».

На 01.01.2013 задолженность по межбанковским кредитам отсутствует.

В отчетном году Банк активно продолжал работать в направлении по предоставлению услуг по переводам платежей физическим лицам систем денежных переводов Лидер, Контакт, Юнистрим, Вестерн Юнион в действующих и вновь открытых офисах. Количество операций в 2012 году, в том числе переводов без открытия счета, составило 3 672 (на 67 % выше уровня 2011 года). Объем операций по выплатам и отправлению денежных переводов также возрос и составил 38,6 млн руб. (в 2011г. - 15,5 млн руб.) рублевых переводов, 397,4 тыс. долларов США (в 2011 г. - 427,4 тыс. долларов США), 21,4 тыс. евро (в 2011 г. - 2,1 тыс. евро).

В 2012 году Банком по-прежнему осуществлялась эмиссия банковских карт NCC для физических лиц (в рамках «зарплатных» проектов).

В течение отчетного года Банком реализован новый зарплатный проект с ООО «СтройСнаб».

По состоянию на 01.01.2013г. 1 банкомат в г. Дмитровграде работает в режиме выдачи наличных денежных средств, 2 платежных терминала в офисах г. Самара с функцией приема платежей в пользу поставщиков услуг, 2 POS терминала с функцией выдачи наличных денежных средств, установленные в кассах офисов г. Самары.

Также продолжена работа по подключению к платежной системе MasterCard – на договорной основе с компаниями Egotranslating (Санкт-Петербург) и Окей (Самара) осуществлен перевод документов, заключен договор с почтовой компанией MejoExpress в целях доставки карт и Пин-конвертов Банк, установлена программа. В начале 2013 года планируется закупить 6 терминалов с целью обслуживания MasterCard и установить их в каждом из офисов Банка.

Внедрение пластикового проекта и привлечение средств физических лиц на банковские карты MasterCard позволит Банку в дальнейшем осуществлять выдачу и обслуживание «зарплатных» дебетовых банковских карт, кредитных карт, что позволит получать дополнительный процентный доход и дополнительный доход от эквайринговых операций.

Предоставление кредитов традиционно остается приоритетным направлением в размещении денежных средств Банком. В 2012 году количество кредитных операций, совершенных Банком значительно выросло, что отражает общую макроэкономическую ситуацию. С клиентами было заключено 107 кредитных договоров на общую сумму 1 061,4 млн. руб. (в 2011 году на 784,4 млн. руб.). Общий размер кредитного портфеля Банка на 01.01.13 г. составил 606,7 млн. руб., что в 1,3 раза (+ 133,2 тыс. руб.) выше уровня, сложившегося на 01.01.12г.

Средний процент по выданным кредитам за 2012 год составил 17,2 % годовых, средний процент по привлеченным средствам сложился в размере 8,3 % годовых. Маржа за 2012 год составила 8,9 % (8,5 % за 2011 год).

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам составила 729 тыс. руб. (0,12 % от общего размера кредитного портфеля). Просроченные проценты по предоставленным кредитам в балансе Банка на 01.01.13г. составили 2 тыс. руб. Реструктурированные кредиты в кредитном портфеле Банка на 01.01.2013 г. – незначительны - 739,7 тыс. руб. или 0,12 %.

Структура кредитного портфеля.

Тыс. руб.

Наименование	На 01.01.2012	Удельный вес, %	На 01.01.2013	Удельный вес, %	Абсолютное изменение
Ссудная приравненная к ней задолженность, в т.ч.:	473496	100	606658	100	133162
1.1 кредиты юр.лицам, в т.ч.:	441889	93,3	579926	95,6	138037
1.1.1 просроченные	146	0,03	729	0,1	583
1.2 кредиты ИП	3497	0,8	2965	0,5	-532
1.3 кредиты физ. лицам	28100	5,9	23767	3,9	-4333
Сформированные резервы на ссудную и приравненную к ней задолженность, в т.ч.:	9067	100	13158	100	4091
на просроченные кредиты	146	1,6	729	5,5	583

Рост кредитного портфеля в целом на отчетную дату обусловлен увеличением показателей по кредитам для юридических лиц на 138 037 тыс. руб. Доля данных кредитов в общем портфеле на 01.01.2013 г. составила 95,6 % (на 01.01.2012г. – 93,3 %).

Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, за анализируемый период имели тенденцию к уменьшению показателей на 532 тыс. руб. и 4 333 тыс. руб. соответственно. Доля кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям, в общем портфеле незначительна – 0,5 %, кредитов, предоставленных физическим лицам, снизилась на 2,0 % и на 01.01.2013г. составила 3,9 %.

Требования по просроченной задолженности юридических лиц выросли на 583 тыс. руб.

Сформированные резервы по кредитному портфелю увеличились на 4 091 тыс. руб. – это связано в основном с реклассификацией кредитов, а также с выдачей новых кредитов.

Анализ структуры пассивов Банка за 2012 год.

При оценке общей величины пассивов по данным публикуемой отчетности необходимо отметить увеличение общей суммы пассивов:

Структура пассивов.

Тыс. руб.

Наименование	На 01.01.2012	Удельный вес, %	На 01.01.2013	Удельный вес, %	Абсолютное изменение
Собственные средства	224 619	31,0	261 758	25,6	37 139
Обязательства банка	499 651	69,0	760 384	74,4	260 733
Пассивы всего	724 270	100	1 022 142	100	297 872

Величина пассивов по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 1 022 142 тыс. руб., что на 141,1 % больше, чем за предыдущий отчетный период. Рост пассивов связан с увеличением уставного капитала на 35 000 тыс. руб., прибыли за 2012 год, а также обязательств Банка – на 152,2 %, в основном за счет роста обязательств перед физическими и юридическими лицами.

Структура обязательств Банка.

Тыс. руб.

Наименование	На 01.01.2012	Удельный вес, %	На 01.01.2013	Удельный вес, %	Абсолютное изменение
Средства клиентов – юридических лиц	250 344	50,2	440 817	61,2	214 794
Вклады физических лиц	246 718	49,4	288 258	38,0	41 540
Всего привлеченных средств	497 062	99,6	753 396	99,2	256 334
Прочие обязательства	2 137	0,4	5 811	0,8	3 674
Итого	499 651	100	760 384	100	260 008

В структуре обязательств Банка на 01.01.2013г. денежные средства клиентов – юридических лиц занимают 61,2 %, что на 11,0 % больше, чем аналогичный показатель на 01.01.2012г. По сравнению с показателями предыдущей отчетной даты привлеченные средства физических лиц уменьшились на 11,4 % и заняли 38,0 % удельного веса пассивов Банка.

Анализ структуры активов Банка.

Структура активов по данным годового отчета по состоянию на 01.01.2013г. сложилась следующим образом:

Структура активов.

Тыс. руб.

Наименование	На 01.01.2012	Удельный вес, %	На 01.01.2013	Удельный вес, %	Абсолютное изменение
Денежные средства	21 932	3,1	83 247	8,1	61 315
Средства в ЦБ РФ и других кредитных организациях	139 589	19,3	247 000	24,2	107 411
Обязательные резервы	12 635	1,7	17 272	1,7	4 637
Чистая ссудная задолженность	464 429	64,1	593 500	58,1	129 071
Основные средства и материальные	79 156	10,9	75 918	7,4	-3 238
Прочие активы	6 529	0,9	5 205	0,5	-1 324
Активы всего	724 270	100	1 022 142	100	297 872

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2013г. составила 593 500 тыс. руб., что на 129 071 тыс. руб. или на 27,8 % больше, чем на аналогичную дату в прошлом году. Это объясняется увеличением кредитного портфеля на 01.01.2013г. на 28,1 %.

Удельный вес чистой ссудной задолженности в структуре активов составил 58,1 %, что меньше на 6 процентных пункта от предыдущей отчетной даты.

За 2012 год значительно увеличилась величина высоколиквидных активов в форме наличных денежных средств в кассе и на корсчете в Банке России. Остаток денежных средств в кассе на 01.01.2013г. составил 83 247 тыс. руб., что на 61 315 тыс. руб. больше в абсолютном выражении (или в 3,8 раза в относительном), чем на предыдущую отчетную дату; удельный вес в структуре активов увеличился с 3,1 до 8,1 %. Корреспондентский счет в Банке России на 01.01.2013г. имел абсолютное значение – 237 894 тыс. руб., что на 106 156 тыс. руб. больше, чем на предыдущую отчетную дату. Остаток средств на корсчетах в других кредитных организациях на 01.01.2013г. также имел тенденцию к росту на 1 255 тыс. руб. и составил 9 106 тыс. руб. или 0,9 % активов баланса.

Доля в активах средств на корсчетах в ЦБ РФ и других банках выросла с 19,3 до 24,2 %.

Анализ структуры доходов и расходов.

По итогам 2012 года, согласно публикуемой форме отчетности, Банком получены:

процентные доходы в сумме 99 207 тыс. руб., в т.ч.:

- от размещения средств в кредитных организациях – 387 тыс. руб.;

- от ссуд, предоставленных клиентам, - 98 820 тыс. руб.;

процентные расходы в сумме 36 006 тыс. руб., в т.ч.:

- по привлеченным средствам кредитных организаций – 620 тыс. руб.;

- по привлеченным средствам клиентов-не кредитных организаций - 34 304 тыс. руб.;

- по выпущенным долговым обязательствам – 1 082 тыс. руб.

изменение резерва на возможные потери по

ссудам и приравненной к ней задолженности - (-4 094 тыс. руб.), в т.ч.:

- по начисленным процентным доходам – 2 тыс. руб.;

чистые доходы от операций с инвалютой в сумме 3 194 тыс. руб.;

чистые доходы от переоценки инвалюты в сумме 247 тыс. руб.;

комиссионные доходы в сумме 10 224 тыс. руб.;

комиссионные доходы в сумме 1 397 тыс. руб.;

изменение резерва по прочим потерям – (-964) тыс. руб.;

прочие операционные доходы в сумме 947 тыс. руб.;

операционные расходы в сумме 65 236 тыс. руб.;

начисленные (уплаченные) налоги в сумме 3 985 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013г. Банк по итогам 2012 года имеет прибыль, которая после налогообложения составила 2 137 тыс. руб.

Структура доходов и расходов.

Тыс. руб.

Наименование	На 01.01.2012	Удельный вес, %	На 01.01.2013	Удельный вес, %	Абсолютное изменение
ДОХОДЫ, в т.ч.:	343 133	100,0	371 525	100,0	28 392
- процентные	50 684	14,8	99 187	26,7	48 503
- от банковских операций и других сделок	12 447	3,6	13 718	3,7	1 271
- операционные, в т.ч.:	279 849	81,6	258 350	69,5	- 21 499
доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	1	0	0	0	-1
положительная переоценка	12 911	3,8	14 615	3,9	1704
другие операционные доходы	266 937	77,8	243 735	65,6	-23 202
- прочие	153	0	270	0,1	117
РАСХОДЫ, в т.ч.:	334 162	100,0	369 388	100,0	35 226
- процентные	20 954	6,3	36 006	9,8	15 052
- другие расходы по банковским операциям	156	0	344	0,1	188
- операционные, в т.ч.:	264 939	79,3	264 644	71,6	-295
расходы по операциям с ценными бумагами	116	0,1	90	0	-26
отрицательная переоценка	13 123	3,9	14 368	3,9	1 245

другие операционные расходы	251 700	75,3	250 186	67,7	-1 514
- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	47 236	14,1	67 031	18,2	19 795
- прочие расходы	877	0,3	836	0,2	-41
- налог на прибыль	0	0	527	0,1	527
ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК	8 971	-	2 137	-	-6 834

Как видно из таблицы, основной доход Банк получает от размещения денежных средств в кредиты, векселя сторонних эмитентов – 26,7%, причем удельный вес процентных доходов увеличился в отчетном году на 11,9 процентных пункта (в абсолютном выражении – на 48 503 тыс. руб.). Доходы от других банковских операций, в т.ч. за РКО составляют 3,7 %, в целом за отчетный год показатель увеличился на 1 271 тыс. руб.

Наибольший процент в доходах составляют операционные доходы – 69,5 %, из них основную часть занимают положительная переоценка средств в иностранной валюте (данный показатель достаточно велик и в отрицательной переоценке по операциям в иностранной валюте) и восстановление сумм резервов на возможные потери (однако формирование сумм РВПС также занимает наибольший процент в операционных расходах).

Прибыль, полученная Банком за 2012 год, ниже показателя за 2011 год на 6 834 тыс. руб. На снижение данного показателя сказались расходы по начислению резервов в сумме 5 058 тыс. руб., в том числе по РВПС – 4 094 тыс. руб.

1.6. Краткий обзор существенных изменений в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) на отчетный год.

Существенных изменений в деятельности Банка, оказавших влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) на отчетный год, в течение 2012 года не происходило.

1.7. Сведения об органах управления Банка.

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

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров. В течение 2012 года состав акционеров существенно не менялся. Общее количество акционеров уменьшилось на 2 человека и составило 12 человек, 9 из которых – физические лица, 1 – юридическое лицо.

Перечень акционеров, владеющих либо контролирующих более 5 % акций:

- Гакилов Ринат Шарифуллович, гражданин РФ, г. Самара,
доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на конец отчетного года – 61,5669 %;

- Бахитов Марс Фаткрашитович, гражданин РФ, г. Самара,
доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на конец отчетного года – 6,7540 %;

- Бесфамильная Наталья Викторовна, гражданка РФ, г. Самара, доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на конец отчетного года – 6,7540 %;
- Голикова Марина Аркадьевна, гражданка РФ, г. Самара, доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на конец отчетного года – 11,4052 %;
- Ханжаров Динар Вали-Ахметович, гражданин РФ, г. Самара, доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на конец отчетного года – 6,7540 %;
- Харисов Мидхат Валиахметович, гражданин РФ, г. Самара, доля принадлежащих обыкновенных акций Банка на конец отчетного года – 6,7540 %;

1.7.1. Информация о составе совета директоров Банка, включая информацию об изменениях в составе совета директоров общества, имевших место в отчетном году.

В соответствии с решением общего собрания акционеров (протокол № 1 от 25.04.2012г.) в состав Совета директоров Банка были избраны:

- Гакилов Ринат Шарифуллович – Председатель Совета директоров,
- Бахитов Марс Фаткрашитович – член Совета директоров,
- Бесфамильная Наталья Викторовна – член Совета директоров,
- Голикова Марина Аркадьевна – член Совета директоров,
- Снигарев Константин Владимирович – член Совета директоров.

1.7.2. Единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган Банка.

Единоличным исполнительным органом с 02.04.2012г. является Председатель Правления Банка – Снигарев Константин Владимирович.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка. В течение отчетного периода состав Правления Банка менялся дважды:

- согласно протоколу Совета директоров № 9 от 11.07.2012г. в состав Правления вошли Сидыч Светлана Геннадьевна и Капленков Алексей Борисович;
 - согласно протоколу Совета директоров № 23 от 23.11.2012г. из состава Правления исключены Федотов Константин Анатольевич, Сагдеева Ольга Викторовна.
- По данным на 01.01.2013 г. Правление Банка насчитывает 5 человек:
- Снигарев Константин Владимирович – Председатель Правления;
 - Кувшинова Ирина Петровна – заместитель Председателя Правления;
 - Капленков Алексей Борисович – заместитель Председателя Правления;
 - Сидыч Светлана Геннадьевна – главный бухгалтер;
 - Янковская Светлана Габдулсаматовна – начальник юридического отдела.

Одной из важнейших составляющих системы управления Банка является его организационная структура. Учитывая рекомендации Базельского комитета, ЗАО "РКБ" при формировании новой организационной структуры стремился, чтобы она обеспечивала соблюдение следующих принципов противовесов:

- контроль со стороны Совета директоров Банка;
- контроль за работой Совета директоров Банка (подотчетность Совета директоров Банка Общему собранию акционеров);

- контроль со стороны лиц, не участвующих в повседневном управлении различными видами деятельности (внешний аудит, ревизионная комиссия);
- непосредственный контроль со стороны Правления Банка, службы внутреннего контроля, аппарата бухгалтерии через структуры последующего контроля;
- наличие независимых функций управления рисками и внутреннего аудита Банка.

Второй блок организационной структуры Банка включает функциональные подразделения и службы, каждая из которых имеет определённые права и обязанности. Сформированные структурные подразделения занимаются вопросами текущей деятельности и оказывают организующее воздействие на работу Банка в целом.

Внутренняя упорядоченность деятельности каждого из сформированных подразделений обеспечивается посредством подчинения правилам – регламентации деятельности работников. В этой связи деятельность каждого отдела (управления) регламентируется соответствующим положением, а деятельность отдельного работника – должностной инструкцией.

Следует отметить, что координирующие функции органов управления с одной стороны, и тесное взаимодействие между подразделениями, с другой стороны, обеспечивают целостность всей организационной структуры Банка.

1.8. Информация о выплатах основному управленческому персоналу.

Сведения и списочной численности персонала:

Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Списочная численность персонала Банка (чел.), в том числе:	104	88
численность основного управленческого персонала	5	5

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

Краткосрочных и долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу в течение 2012 года Банк не выплачивал.

1.9. Информация о планируемых выплатах дивидендов по акциям.

Дивиденды по итогам 2012 года к выплате не планируются. За 2011 год дивиденды не начислялись и не выплачивались.

1.10. Сведения о прекращенной деятельности.

В течение 2012 года Банк не признавал какую-либо деятельность прекращаемой и на отчетную дату не имеет деятельность, относящуюся к прекращаемой. (В 2011 году Банк также не имел прекращаемую деятельность).

1.11. Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию.

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

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

По итогам 2012 года базовая прибыль на акцию составила 0,99 руб.

2. Управление рисками в деятельности Банка.

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными Банку.

Основной целью Политики Банка в сфере управления рисками является их максимальная оптимизация путём создания единой системы управления как части общекорпоративной философии, обеспечивающей эффективное, долгосрочное развитие и достижение сбалансированности уровней риска, доходности, ликвидности и достаточности капитала.

Сводная оценка рисков, присущих деятельности Банка, производится отделом по управлению рисками на ежеквартальной основе.

Контроль за правильной оценкой рисков осуществляет Правление Банка, начальник Службы внутреннего контроля. Внутрибанковскими положениями, положениями об отделах, должностными инструкциями определены полномочия, распределены обязанности, взаимоотношения между руководящими органами, структурными подразделениями и сотрудниками. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляет ведущий экономист отдела по управлению рисками.

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

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов по видам деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2013 года: по кредитам юридическим лицам, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам.

Тыс. руб.

Номер по п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	Предоставлено кредитов – всего (стр.2+стр.3), в т.ч.:	606 658	473 496
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в т.ч.:	582 891	445 396
2.1	По видам экономической деятельности:	582 891	445 396
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	53 000	50 000
2.1.5	строительство, из них:	141 594	40 500
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	141 594	10 500
2.1.7	оптовая и розничная торговля	299 121	272 640
2.1.9	прочие виды деятельности	89 176	82 256
2.2	На завершение расчетов	0	0

2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 965	3 497
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	2 965	3 497
3	Физическим лицам, из них	23 767	28 100
3.1	жилищные ссуды	11 975	19 899
3.2	иные потребительские ссуды	11 792	8 201

Объем кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2013г. против предыдущего года увеличился на 133,2 млн руб. (на 28,1 %) и составил 606,7 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам физическим лицам составила 740,0 тыс. руб. (созданный резерв – 299,0 тыс. руб.), в целом снизилась за отчетный год на 620,0 тыс. руб. К основным видам реструктуризации ссудной задолженности относятся: увеличение срока возврата основного долга, изменение графика оплаты основного долга.

Списания просроченной задолженности по кредитам за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам в 2012 году Банком не производилось. Удельный вес действующей просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле составил 0,12 %, что на 0,09 процентных пункта выше данных предыдущего года.

По итогам 2012 года совокупный объем сформированных Банком резервов на возможные потери по ссудам в целом увеличился на 4 091тыс. руб. и составил 13 158 тыс. руб.

Показатель покрытия кредитных рисков:

	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.
Отношение созданных резервов к кредитному портфелю клиентов всего, %	2,2	1,9

2.2. Описание рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными Банку.

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

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

Для снижения кредитного риска Банк применяет следующие методы:

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

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

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

Несмотря на некоторый рост просроченной задолженности, уровень кредитного риска следует признать умеренным.

Операционный риск - это риск возникновения у Банка убытков в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка или иными лицами вследствие непреднамеренных или умышленных действий, или бездействия;
- несоразмерности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или нарушений их функционирования;
- воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является выявление, оценка, мониторинг, контроль и минимизация операционного риска по предотвращению риска возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка при проведении банковских операций и других сделок, их нарушения служащими, отказ или сбой информационных и технологических систем, воздействие внешних событий.

В Банке сформированы внутренние нормативные документы, обеспечивающие безопасность банковских операций в соответствии с требованиями законодательства. С целью минимизации операционных рисков в Банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности.

Работа по выявлению операционного риска в Банке осуществляется на ежедневной основе работниками всех структурных подразделений: руководителями структурных подразделений, сотрудниками последующего контроля (в рамках своих должностных полномочий).

По результатам работы за 2012 г. Банком были уплачены штрафы и пени в общей сумме 91 тыс. руб.

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

По итогам данных публикуемой отчетности формы 0409807 и отчета о прибылях и убытках формы 0409102 за 2012 год размер операционного риска составил 5 771 тыс. руб.

Операционный риск следует признать как приемлемый.

Правовой риск.

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

Минимизация данного риска обеспечивается путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений, систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства.

В течение 2012 года Банком направлены в судебные органы 2 иска по взысканию задолженности по факту просроченной ссудной задолженности на общую сумму 758 тыс. руб. Решением суда иски были удовлетворены в полном объеме в пользу Банка.

Риск потери деловой репутации.

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

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером деятельности Банка в 2012 году применялись следующие основные подходы: постоянный контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов; своевременные выплаты по обязательствам Банка; текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем в соответствии с требованиями № 115-ФЗ; соблюдение стандартов и норм обслуживания клиентов; обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов. Имеются операции, совершаемые Банком по поручению клиентов, характер которых дает основание отнести их к сомнительным. В целях сокращения проведения сомнительных операций клиентов, Банком принимаются меры по прекращению проведения таких операций.

Для минимизации основных банковских рисков в Банке организована эффективная система мониторинга и управления рисками. Проверка этой деятельности осуществляется службой внутреннего контроля.

Правовой и репутационный риск в истекшем году поддерживались на приемлемом уровне.

Риск ликвидности.

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

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

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

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

В течение 2012 года нормативы ликвидности соблюдались Банком с существенным запасом.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельное значение ЦБ	Фактическое значение на 01.01.2013 г.	Фактическое значение на 01.01.2012 г.
Н 2	более 15 %	99,9 %	168,2 %
Н 3	более 50 %	94,0 %	141,0 %
Н 4	менее 120 %	4,7 %	3,3 %

Риск ликвидности в Банке находится на приемлемом уровне.

Валютный риск.

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

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

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

В 2012 году открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам находилась в пределах допустимых норм.

Валютный риск в Банке приемлемый.

Процентный риск.

Процентная политика является одной из составных частей стратегии развития Банка, сдерживающая процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам Банка.

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменением процентных ставок.

Оценивая процентный риск, Банком анализируются активы и пассивы Банка, чувствительные к изменению процентных ставок. При оценке и управлении процентным риском также учитывается возможность изменения учетной ставки Банка России и связанные с этим изменения в структуре активов и пассивов Банка.

Проводится постоянный мониторинг (не реже 2 раз в месяц) соответствия процентных ставок на рынке банковских вкладов и депозитов, а также на реальном рынке банковских кредитов. Данные результаты учитываются при принятии решений об установлении и (или) изменении процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств.

Процентный риск в Банке находится на приемлемом уровне.

Стратегический риск.

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

В 2012 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии с утвержденной Советом директоров стратегией развития Банка.

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

В 2012 году Банком разработан и действует план мероприятий по стабилизации финансового состояния Банка, включающий следующие статьи:

- введение режима экономии административно-хозяйственных затрат;
- пересмотр политики Банка в сфере управления риском ликвидности с учетом современных условий развития;
- сохранение объема работающих активов за счет поиска новых заемщиков, с адекватным для экономики Банка уровнем кредитоспособности;
- переработка всей нормативной документации Банка по вопросам оценки и управления кредитным риском и др.

Банком разрабатывается и утверждается бизнес-план на следующий финансовый год, содержащий стратегию развития Банка на 2013 год, анализ чувствительности к неблагоприятным условиям и основные показатели бизнес-плана.

Внутренний контроль Банка.

Система органов внутреннего контроля – определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, председатель Правления, заместитель председателя Правления, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, служба внутреннего контроля, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Внутренний контроль в Банке осуществляется непрерывно, всеми работниками Банка.

Служба внутреннего контроля организована в соответствии с Уставом Банка и «Положением о Службе внутреннего контроля», утвержденного Советом директоров Банка 08.10.2012г. согласно протоколу № 16.

Организация работы СВК построена на принципах независимости и беспристрастности.

В 2012 году деятельность Службы внутреннего контроля ЗАО «РКБ» осуществлялась в соответствии с планами проверок, утвержденными Советом директоров.

Всего за 2012 год проведено 40 проверок деятельности следующих структурных подразделений Банка:

- Все дополнительные офисы (тематические проверки).
- Планово-экономического отдела (в части состояния ликвидности, правильности расчета капитала, расчета экономических нормативов).
- Валютного отдела (в части расчета ОВП и величины валютного риска).
- Отдела ценных бумаг (в части сделок с учтенными векселями).
- Казначейства (в части ведения депозитов юридических лиц).
- Отдела кассовых операций (в части совершения кассовых операций, сохранности денежной наличности и материальных ценностей).

Внутренний контроль по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.

Деятельность Банка в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма осуществляется в соответствии с разработанными «Правилами внутреннего контроля ЗАО «РКБ» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Правила устанавливают порядок организации работы Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и содержат все предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в Уполномоченный орган сведений, в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

Во исполнение требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» проводится работа с сотрудниками Банка в соответствии с Правилами внутреннего контроля, утвержденными Председателем Правления ЗАО «РКБ».

При реализации Программы идентификации и изучения своих клиентов регулярно обновляются сведения и документы о клиентах. Анкеты заполнены, проведена оценка уровня риска осуществления клиентами легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

В рамках Программы подготовки и обучения сотрудников Банка на 2012 год со всеми вновь принятыми сотрудниками проведен вводный инструктаж и ознакомление с нормативными правовыми и иным актами РФ и внутренними документами в области ПОД/ФТ.

Своевременно обновлялся в электронной базе данных Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в экстремистской деятельности.

В целом в рамках системы внутреннего контроля предпринимаются и осуществляются меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами.

Операции (сделки) со связанными с кредитной организацией сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств, отраженных в форме отчетности 0409806, Банком не производились.

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах, о срочных сделках.

По состоянию на 01.01.2013 года в Банке находились на учете следующие внебалансовые обязательства:

- неиспользованные кредитные линии сроком предоставления до 1 года в сумме 103 022 тыс. руб. (по данным на 01.01.2012 года – 20 223 тыс. руб.), сформирован резерв на возможные потери в размере 1 159 тыс. руб.;

- выданные гарантии сроком погашения до 1 года на сумму 450 тыс. руб. (по данным на 01.01.2012 года – 1 521 тыс. руб.), резерв на возможные потери – отсутствует.

Операции по срочным сделкам на отчетную дату отсутствуют (по состоянию на 01.01.2012г. срочных сделок также не было).

По состоянию на 01.01.2013г. судебных разбирательств в отношении Банка нет, соответственно резерв на возможные потери по таким разбирательствам не создавался (по состоянию на 01.01.2012г. в судебные органы в отношении Банка исков также не поступало).

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации “О бухгалтерском учете” № 129-ФЗ от 21.11.96 г. для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

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

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007 г., других документах Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменения в Учетной политике Банка могут иметь место в случаях:

- изменений законодательства РФ или изменений в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ;

- разработки Банком новых способов бухгалтерского учета, не противоречащих действующему законодательству РФ;
- существенного изменения условий деятельности Банка.

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

Изменение Учетной политики утверждается Председателем Правления Банка.

Банком строго соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

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

В Учетной политике ЗАО «РКБ» на 2012 финансовый год отражены методы оценки активов и обязательств:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка Изменения в Учетной политике на 2012 год.

В «Учетную политику на 2012 год» существенных изменений, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

«Учетная политика на 2012 год» не содержит каких-либо существенных изменений.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В соответствии с приказом от 30.11.2012 г. № 112 проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2012 года денежных средств, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. По состоянию на 1 января 2013 года в соответствии с приказом № 133 от 29.12.2012 г. проведена ревизия кассы Банка, Дополнительного офиса в г. Димитровграде, Дополнительного офиса в г. Ульяновске «Ульяновский», Операционных офисов в г. Самара «Самарский» и «Октябрьский», Операционного офиса в г. Оренбург «Оренбургский», Кредитно-кассового офиса в г. Москва «Московский». Наличия излишков и недостач, а также фактов несоответствия данным бухгалтерского учета в ходе проведения инвентаризации выявлено не было.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности. Сведения о просроченной задолженности.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» по состоянию на 01 января 2013 года Банком была произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах 474 и 603.

По состоянию на 01.01.2013 г. у Банка сформировалась дебиторская задолженность, числящаяся на балансовых счетах 60302, 60306, 60310 и 60312 в размере 1560 тыс. руб., сложившаяся из:

- 670 тыс. руб. - расчеты по налогам и сборам (переплата по налогу на прибыль);
- 5 тыс. руб. – расчеты с сотрудниками по оплате труда;
- 42 тыс. руб. - налог на добавленную стоимость, уплаченный;
- 805 тыс. руб. – расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- 1 тыс. руб. – расчеты с УФК по Ульяновской области (госпошлина за государственную регистрацию изменений, вносимых в Устав ЗАО «РКБ»);
- 2 тыс. руб.- расчеты с Управлением Росприроднадзора по Ульяновской области (госпошлина за выдачу разрешения на выброс загрязняющих веществ в атмосферный воздух);
- 35 тыс. руб. – требования к клиентам по делам, рассматриваемым в судах общей юрисдикции (уплаченная госпошлина);

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

Задолженность, числящаяся на балансовом счете 47423 «Требования Банка по прочим операциям», по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 2 125 тыс. руб., в т.ч.:

- 770 тыс. руб. - требования Банка по расчетам в платежной системе Юнистрим;
- 994 тыс. руб. - требования Банка по расчетам в платежной системе «WESTERN UNION»;
- 2 тыс. руб. - требования Банка по расчетам с Ульяновским филиалом ОАО «АК БАРС» Банк;
- 1 тыс. руб. - требования Банка по расчетам с АКБ «Форштадт» (ЗАО);
- 199 тыс. руб. - требования Банка по расчетам с ОИКБ «Русь» (ООО) по системе «Город»;
- 10 тыс. руб. - требования Банка по расчетам в системе ОСМП;
- 149 тыс. руб. - требования к клиентам по комиссиям за РКО.

На балансовом счете 47423 имеется просроченная задолженность свыше 30 дней в сумме 137 тыс. руб. по требованиям к клиентам по комиссиям за РКО.

Задолженность, числящаяся на балансовом счете 47427 «Требования Банка по получению процентов», по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 4 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013 г. у Банка сформировалась кредиторская задолженность, числящаяся на балансовых счетах 60301, 60305, 60320 и 60322 в размере 823 тыс. руб., сложившаяся из остатков на следующих счетах:

- 515 тыс. руб. - Расчеты по налогам и сборам (в т.ч. налог на имущество -413 тыс. руб., земельный налог -10 тыс. руб., НДС- 87 тыс. руб., транспортный налог -5 тыс. руб.);
- 1 тыс. руб. - расчеты с сотрудниками по оплате труда;
- 1 тыс. руб. - расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам;
- 306 тыс.руб. - расчеты с прочими кредиторами (в т.ч. 304 тыс. руб. - расчеты с Агентством по страхованию вкладов за 4 кв. 2012 г.)

По состоянию на 01.01.2013 г. Банком приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остатка средств на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» нет.

3.5. События после отчетной даты.

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

В период составления годового отчета Банком были отражены по балансовым счетам следующие корректирующие события после отчетной даты:

- 1) начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год в сумме 556 тыс. руб., в том числе по налогу на прибыль 527 тыс. руб.;
- 2) начисление расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации (связь, электроэнергия, коммунальные услуги, охрана и т.д.), подтвержденных после отчетной даты первичными документами в сумме 401 тыс. руб.;
- 3) начисление сумм комиссионных сборов, взимаемых Банком России и банками-корреспондентами в сумме 58 тыс. руб.;
- 4) корректировка в сторону уменьшения начисленных расходов в сумме 145 тыс. руб., в том числе восстановленные проценты по депозитам физических лиц -13 тыс. руб.; начисление доходов, относящихся к отчетному году в сумме 6 тыс. руб.

Таким образом, в доходную часть были внесены изменения на сумму 6 тыс. руб., а в расходную, с учетом увеличения и уменьшения по отдельным статьям, на сумму 870 тыс. руб. С учетом СПОД балансовая прибыль Банка составила 2137 тыс. руб.

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

Действия органов государственной власти по отношению к Банку отсутствуют.

3.6. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

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

Председатель Правления ЗАО «РКБ»  *А.Б. Капленков*

Главный бухгалтер *С.Г. Сидыч*

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено
печатью 34 (Тридцать четыре)
листов»

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


Л.И. Зубенко

2013 г.

