

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТ»

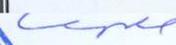
УТВЕРЖДЕНО:
Решением акционера
ОАО КБ «Региональный кредит»

от «27» июня 2014 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕНО:
Советом директоров
ОАО КБ «Региональный кредит»
Протокол № 294 от «30» мая 2014 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
за 2013 год

Председатель Правления


А.В. Черцов

Главный бухгалтер


Л.А. Рябкова



Оглавление

Общие сведения и положение в отрасли	3
Приоритетные направления деятельности	4
Отчет Совета директоров по приоритетным направлениям деятельности общества.....	5
Информация об объёме каждого из энергоресурсов, использованных в отчетном году	5
Перспективы развития	6
Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.....	8
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	8
Информация о сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками	9
Сведения о сделках с заинтересованностью	9
Состав Совета директоров.....	12
Состав исполнительных органов.....	15
Размер вознаграждения, выплаченного основному управленческому персоналу	17
Сведения о соблюдении обществом Кодекса корпоративного управления	18

Общие сведения и положение в отрасли

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

На основании решения Общего собрания акционеров (протокол № 28 от 25.03.2009 г.) изменено место нахождения Банка на г. Кострому.

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

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

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

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

Юридический и почтовый адрес: 156000, Костромская область, г. Кострома, ул. Свердлова, д. 25А.

Контактные телефоны: 8(4942) 39-49-00.

E-mail: kst-doc@bankrc.ru

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

Банковские реквизиты:

ИНН 2204000595 КПП 440101001 БИК 043469751

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

ОКПО 10041566 ОКАТО 34401000000

Учреждение, осуществляющее надзор за деятельностью Банка:

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

E-mail: bank@kostroma.cbr.ru

Банк имеет два филиала:

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

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

Банк является участником системы страхования вкладов с 09.12.2004 г., регистрационный № 288.

Банк входит в состав Алтайского банковского союза, является ассоциированным членом Ассоциации Российских банков, членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциации «Россия»), участником торгов ЗАО "Фондовая биржа ММВБ" (ЗАО "ФБ ММВБ") и Российской Национальной Ассоциации СВИФТ (РОССВИФТ).

17 декабря 2013 года рейтинговое агентство ЗАО «Эксперт РА» в соответствии с решением рейтингового комитета (протокол № 3273 от 29.11.2013) присвоил Банку рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности):

А «Высокий уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу – стабильный, подуровень рейтинга – третий.

По состоянию на декабрь 2013 года Банк занимает следующие позиции в рейтингах Bankir.RU:

- Рейтинг «Активы» 154 место
- Рейтинг «Капитал» 191 место
- Рейтинг «Ценные бумаги» 53 место
- Рейтинг «Валютные кредиты предприятиям» 139 место
- Рейтинг «Рублевые срочные вклады физлиц» 140 место

Приоритетные направления деятельности

Банк оказывает полный перечень всех необходимых услуг. Это в первую очередь гибкие кредитные продукты, депозиты и расчетно-кассовое обслуживание, включая банк-клиент и интернет-банкинг.

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

ОАО КБ «Региональный кредит» осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- купля-продажа ценных бумаг;
- депозитарная деятельность;
- дилерская деятельность;

- брокерская деятельность;
- операции с платежными картами.

В соответствии с принятой Стратегией Банка на 2013-2015 гг. приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- Инвестиционно-банковская деятельность;
- Деятельность по кредитованию крупного бизнеса;
- Деятельность по формированию депозитного портфеля;
- Операции с финансовыми инструментами.

Отчет Совета директоров по приоритетным направлениям деятельности общества

Совет директоров оценивает итоги развития общества по приоритетным направлениям его деятельности в 2013 году в целом как успешные. В течение этого периода своей деятельности ОАО КБ «Региональный кредит» сумело обеспечить функционирование Банка с прибылью 542 762 т. р. по итогам отчетного года.

По направлению инвестиционно-банковской деятельности можно отметить, что структура его изменилась. Инвестиционно-банковский блок не входит в структуру Банка в виде отдельного структурного подразделения, а сформирован из сотрудников различных подразделений. В данный блок входят сотрудники: юридического управления, планово-экономического подразделения Банка, казначейства, управления развития бизнеса и методологии, а также управления рисков. Руководство данным блоком осуществляет непосредственно Председатель Правления.

По направлению деятельности в части кредитования крупного бизнеса можно отметить, учитывая сложную экономическую ситуацию, как в России, так и за рубежом, Банк в 2013 году придерживался политики сохранения и улучшения качества кредитного портфеля. В 2013 году чистая ссудная задолженность по физическим и юридическим лицам за минусом резервов на возможные потери составила 3 428 303 тыс. руб., что на 614 765 тыс. руб. меньше, чем на 01.01.2013 года.

По направлению деятельности, связанной с формированием депозитного портфеля можно отметить, что объем вкладов физических лиц за 2013 год увеличился на 1 812 945 тыс. руб. и на 01.01.2013 составил 7 731 625 тыс. руб.

По операциям с финансовыми инструментами можно отметить рост портфеля ценных бумаг на 12,68%. По состоянию на 01.01.2014 портфель ценных бумаг составил 19 654 815 тыс. руб.

Информация об объеме каждого из энергоресурсов, использованных в отчетном году

Вид энергетического ресурса	Объем потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объем потребления, тыс. руб.
Электрическая энергия		кв. час.	

Бензин автомобильный		литр	
Газ естественный (природный)		м ³	

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

Перспективы развития

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

В качестве концепции развития ОАО КБ «Региональный кредит» выбрана модель инвестиционного коммерческого банка. Стратегия развития Банка на 2013-2015 годы предполагает, что развитие Банка как кредитного учреждения будет осуществляться преимущественно по умеренно-оптимистичному сценарию развития, однако исходя из фактического замедления темпа роста экономики на начало 2014 года, развитие Банка может идти и по консервативному сценарию. Любой сценарий развития Банка (умеренно-оптимистичный или консервативный) гарантирует финансовую устойчивость и удовлетворительное финансовое положение Банка.

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

В течение 2014 года Банк будет продолжать предлагать привлекательные депозитные продукты, обеспечивающие:

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

Широкий продуктовый ряд:

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

Индивидуальный подход при кредитовании:

- Нет фиксированных кредитных продуктов;

- Индивидуальные условия заключения сделки;
- Гибкость решений;

Внутренние возможности инвестирования:

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

Узнаваемый и пользующийся доверием бренд:

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

Пути реализации Стратегии развития:

- Сохранение ликвидности выше среднеотраслевого уровня, соблюдение обязательных нормативов;
- Обеспечение и сохранение рыночного потенциала;
- Гибкое управление ресурсами Банка с учетом изменений на финансовых рынках и потребностей рынка корпоративных кредитов;
- Недопущение убыточной деятельности;
- Обеспечение роста депозитов населения, преимущественно с более длительными сроками привлечения (особенно в рублях);
- Увеличение инвестиций в ИТ, рекламу;
- Разумная экономия общих расходов и расходов на персонал;
- Снижение уровня кредитного риска и совершенствование методик оценки кредитного риска;
- Совершение казначейских операций в короткие облигации первого эшелона.
- Увеличение ресурсной базы, активное привлечение средств юридических лиц, активность в привлечении вкладов населения;
- Ориентация на развитие кредитования крупного, среднего бизнеса, активизация операций на рынке кредитования при изменении рыночной конъюнктуры (переход на сценарий форсированного роста, а также при условии относительно резкого падения доходности операций с ценными бумагами);
- Расширение и углубление инвестиционной составляющей: прямые инвестиции в инновационный бизнес; применение сложно-структурированных форм финансирования (бридж-финансирование; мезонинное кредитование, другие);
- Активная работа на рынке ценных бумаг;

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

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

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

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

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2013 года, а так же о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка Годовым общим собранием акционеров.

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску - несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску - формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Информация о сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в отчетном году не совершались.

Сведения о сделках с заинтересованностью

В 2013 году Советом директоров Банка одобрены следующие сделки с заинтересованностью:

- 1) Предоставление кредита ООО СК «Кострома-Гарант» (заинтересованное лицо ООО СК «Кострома Гарант» - акционер Банка). Общие параметры сделки: вид кредита - разовый кредит, сумма кредита 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) рублей, цель - покупка еврооблигаций SovCo Capital Partners B.V., процентная ставка 16 % годовых, срок кредитования по «11» апреля 2014г., погашение кредита производится Заемщиком в конце срока кредитования. Единоразовая комиссия за предоставление кредита 5 000 рублей. Кредит без обеспечения.
- 2) Предоставление кредита Юсупову Ш.И. (заинтересованное лицо Юсупов Ш.И. - член Совета директоров Банка). Общие параметры сделки: сумма кредита: 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) рублей, Цель: приобретение квартиры №32 по адресу: 123100, г. Москва, Шмитовский проезд, дом 16С2. Срок кредитования: по «25» июня 2018 года. Процентная ставка: 16 % (Шестнадцать процентов) годовых. Погашение кредита производится Заемщиком в соответствии с графиком погашения: в 2014 году – ежемесячно по 170 000,00 рублей; в 2015 году – ежемесячно по 220 000,00 рублей, в 2016 - ежемесячно по 270 000,00 рублей; в 2017 году – ежемесячно по 350 000,00 рублей; в 2018 году – ежемесячно по 480 000,00 рублей. Единоразовая комиссия за предоставление кредита 5 000 рублей.
- 3) Предоставление кредитов Аветисяну А.Д. (заинтересованное лицо Аветисян А.Д. - Председатель Совета директоров, акционер Банка):
 - Кредитный договор №МФ-КФ-62 от 12.07.2013г. Общие параметры сделки: Сумма кредита: 2 100 000 (Два миллиона сто тысяч) рублей, Цель: потребительские нужды, Срок кредитования: по «11» июля 2014г. Процентная

ставка: 16 % (Шестнадцать процентов) годовых. Единоразовая комиссия за предоставление кредита: 5 000 рублей.

- Кредитный договор № МФ-КФ-68. Общие параметры сделки: Сумма кредита: 1 800 000 (Один миллион восемьсот тысяч) рублей, Цель: потребительские нужды, Срок кредитования: по «25» октября 2013г., Процентная ставка: 16 % (Шестнадцать процентов) годовых. Единоразовая комиссия за предоставление кредита 5 000 рублей.
- 4) Предоставления кредита Чупшевой С.В. (заинтересованное лицо Чупшева С.В. - член Совета директоров Банка). Общие параметры сделки: Сумма кредита: 1 000 000 (Один миллион) рублей. Целевое использование: ремонт 4-х комнатной квартиры по адресу: г. Москва, Кутузовский проспект, дом 43, кв. 30. Срок кредитования: по 20.02.2015г. Процентная ставка: 16% (Шестнадцать процентов) годовых. Погашение кредита производится в соответствии с графиком: 26.11.2014, 26.12.2014, 26.01.2015, 20.02.2015 – по 250 000,00 рублей ежемесячно. Единоразовая комиссия за предоставление кредита 5 000 рублей. Кредит без обеспечения.
 - 5) Предоставление кредита (невозобновляемая кредитная линия с лимитом выдачи) Аветисяну А.Д. (заинтересованное лицо Аветисян А.Д. - Председатель Совета директоров, акционер Банка). Общие параметры сделки: Сумма кредита (лимит выдачи): 1 400 000 (Один миллион четыреста тысяч) евро. Целевое использование: Покупка недвижимого имущества. Срок кредитования (срок действия невозобновляемой кредитной линии): 1 год. Процентная ставка: 10% (Десять процентов) годовых. Единоразовая комиссия за предоставление кредита - 5 000 рублей. Погашение каждой части выданного кредита (каждого транша) производится Заемщиком в конце срока действия невозобновляемой кредитной линии.
 - 6) Предоставление кредита ЗАО «Конти» (заинтересованное лицо Аветисян А.Д. является генеральным директором и 100% акционером ЗАО «Конти»). Общие параметры сделки: Сумма кредита: 1 270 000 (Один миллион двести семьдесят тысяч) евро. Целевое использование: частичный возврат займа по Договору процентного займа №1 от 21.11.2012г. Срок кредитования: по «17» ноября 2017г. Процентная ставка: 10 % (Десять процентов) годовых. Единоразовая комиссия за предоставление кредита 5 000 рублей. Кредит без обеспечения.
 - 7) Сделка приобретения Банком недвижимости, заключаемая с Аветисяном А.Д. (заинтересованное лицо Аветисян А.Д. - Председатель Совета директоров, акционер Банка). Общие параметры сделки: помещения, а именно: подвал пом. IX ком. 1-4, пом. IXа ком. 1-4, этаж 1 пом. V ком. 1-19, антресоль 1 пом. V ком. 1-6, назначение: нежилое, общей площадью 488.6 кв.м., расположенные по адресу: город Москва, проспект Мира, дом 99, кадастровый (или условный) номер: 37282. Цена помещения 428 000 000 (Четыреста двадцать восемь миллионов) рублей.
 - 8) Сделки приобретения Банком недвижимости, заключаемые с ЗАО «Конти» (заинтересованное лицо Аветисян А.Д. является генеральным директором и 100% акционером ЗАО «Конти»):
 - 1) помещение, назначение: нежилое, общая площадь 280.3 кв.м., этаж 1, антресоль 1, номера на поэтажном плане: антресоль 1, помещение VI – комната 15; этаж 1, помещение VI – комнаты с 1 по 3, 3а, 4, 4а, 4б, с 5 по 14, расположенное по адресу: город Москва, бульвар Зубовский, д. 17, стр. 1, кадастровый (или условный) номер: 270346 . ЦЕНА: 274 674 316.73 рублей, в том числе НДС (18 %) в размере 41 899 472.04 рублей.
 - 2) помещение, назначение: нежилое, общая площадь 248.1 кв.м., этаж 1, подвал, номера на поэтажном плане: подвал, помещение X – комнаты 1, 2, 2а, с 3 по 9; этаж 1, помещение XI – комнаты 1, 1а, 1б, 1в, 1г, 2, 3, с 5 по 7, расположенное по адресу: город Москва, улица Покровка, дом 1/13, строен. 1, кадастровый (или условный) номер: 20804. ЦЕНА: 159 323 849.72 рублей, в том числе НДС (18 %) в размере 24 303 638.09 рублей.
 - 3) помещение, назначение: нежилое, общая площадь 111, 2 кв.м., этаж 1, номера на поэтажном плане: этаж 1, помещение IV – комнаты 1, 2, расположенное по адресу: город Москва, проспект Ленинский, дом 70/11, кадастровый (или условный) номер:

77-77-06/034/2005-386. ЦЕНА: 91 430 646.54 рублей, в том числе НДС (18 %) в размере 13 947 047.78 рублей.

- 9) Сделки приобретения Банком недвижимости, заключаемые с Аветисяном А.Д. (заинтересованное лицо Аветисян А.Д. - Председатель Совета директоров, акционер Банка):
- 1) помещение, назначение: нежилое, общая площадь 1 431.2 кв.м., этаж 1, номера на поэтажном плане: этаж 1, помещение XIII – комнаты с 1 по 23; этаж 2, помещение III – комнаты с 1 по 28, расположенное по адресу: город Москва, переулок Филипповский, дом 8, строение 1, кадастровый (или условный) номер: 77-77-11/147/2012-419. Цена: 347 000 000 рублей.
 - 2) нежилое здание, назначение: административное, 2-этажное (подземных этажей – 1), общая площадь 469.2 кв.м., расположенное по адресу: город Москва, переулок Неопалимовский 3-Й, д. 8, кадастровый (или условный) номер: 77:01:0005003:1046. Цена: 200 000 000 рублей.
- 10) Сделки продажи Банком недвижимости, заключаемые с ЗАО «Конти» (заинтересованное лицо Аветисян А.Д. является генеральным директором и 100% акционером ЗАО «Конти»):
1. помещение, назначение: нежилое, общая площадь 823.9 кв.м., номера на поэтажном плане: этаж 1, помещение II – комнаты 1, 2; помещение III – комнаты 1, 2; помещение IV – комнаты 1, 2; помещение V – комнаты 1, 2; помещение VI – комнаты 1, 2; помещение VIII – комнаты 1, 2, расположенное по адресу: город Москва, улица Авиамоторная, дом 12, а также долю в праве общей долевой собственности в размере 8239/125941 на помещение, назначение: нежилое, общая площадь 5 239, 1 кв.м., номера на поэтажном плане: антресоль 10, помещение XXIV – комнаты 1, 6, 7, 13, 14; антресоль 9, помещение XXIII – комнаты 1, 6, 7, 13, 14; цоколь, помещение I – комнаты с 1 по 15; этаж чердачная надстройка, помещение XXII – комната 1; этаж 1, помещение IX – комнаты с 1 по 6; помещение VII – комнаты с 1 по 6; помещение X – комнаты 1, 2; помещение XI – комната 1; помещение XII – комната 1; этаж 2, помещение XIII – комнаты с 1 по 7; этаж 3, помещение XIV – комнаты с 1 по 9; этаж 4, помещение XV – комнаты 1, 3, 5, 9, 10, с 20 по 22; этаж 5, помещение XVI – комнаты 1, 3, 9, 10, с 20 по 22; этаж 6, помещение XVII – комнаты 1, 3, 9, 10, с 20 по 22; этаж 7, помещение XVIII – комнаты 1, 3, 9, 10, с 20 по 22; этаж 8, помещение XIX – комнаты 1, 3, 9, 10 с 20 по 22; этаж 9, помещение XX – комнаты 1, 6, 7, с 13 по 15; этаж 10, помещение XXI – комнаты 1, 3, 7, 8, 14, расположенное по адресу: город Москва, улица Авиамоторная, дом 12, кадастровый (или условный) номер: 77-77-04/102/2012-737. ЦЕНА: 444 960 000 рублей, в том числе НДС (18 %).
 2. нежилое помещение, назначение: нежилое, общей площадью 513.1 кв. м., номера на поэтажном плане: антресоль 1, помещение II - комнаты с 1 по 4; этаж 1, помещение II – комнаты с 1 по 16, расположенное по адресу: г. Москва, просп. Кутузовский, д. 26, корп. 1, кадастровый (условный) номер: 148488. ЦЕНА: 536 423 694.58, в том числе НДС (18 %).
- 11) Пролонгация кредита, предоставленного ООО СК «Кострома-Гарант» (заинтересованное лицо ООО СК «Кострома-Гарант» - акционер Банка) согласно КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ № МФ-КД-13 от 23.05.2012г., срок кредитования: по 21.11.2014 г.
- 12) Предоставление кредита ЗАО «Конти» (заинтересованное лицо Аветисян А.Д. является генеральным директором и 100% акционером ЗАО «Конти»). Общие параметры сделки: Сумма кредита: 1 958 800 долларов США. Целевое использование: частичный возврат займа по Договору процентного займа №2 от 21.11.2012г. Срок кредитования: по 17.11.2017г. Процентная ставка: 9% (Девять процентов) годовых. Единоразовая комиссия за предоставление кредита - 5 000 рублей. Погашение выданного кредита производится Заемщиком в конце срока кредитования.
- 13) Предоставление кредита ЗАО «Конти» (заинтересованное лицо Аветисян А.Д. является генеральным директором и 100% акционером ЗАО «Конти»). Общие параметры сделки: Сумма кредита: 10 000 000 (Десять миллионов) рублей. Целевое использование:

частичный возврат займа по Договору процентного займа №2 от 21.11.2012г. Срок кредитования: по «17» ноября 2017 г. Процентная ставка: 16 % (Шестнадцать процентов) годовых. Единоразовая комиссия за предоставление кредита - 5 000 рублей. Погашение выданного кредита производится Заемщиком в конце срока кредитования.

- 14) Сделка перевода долга между ОАО КБ «Региональный кредит» (КРЕДИТОР2), Обществом с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Кострома-Гарант» (ДОЛЖНИК1), гр. Аветисяном Артемом Давидовичем (ДОЛЖНИК2) и гр. Хотимским Сергеем Владимировичем (КРЕДИТОР1), в совершении которой имеется заинтересованность Председателя Совета директоров Аветисяна А.Д., акционера Банка ООО СК «Кострома-Гарант». Общие параметры сделки: ДОЛЖНИК1, являющийся Заемщиком по Кредитным договорам: № МФ-КД-13 от «23» мая 2012г., № МФ-КД-22 от «16» октября 2012г., № МФ-КД-32 от «11» апреля 2013г., далее – «Кредитные договоры», заключенным между «КРЕДИТОР2» и ДОЛЖНИКОМ1 переводит на ДОЛЖНИКА2, а ДОЛЖНИК2 принимает на себя долговые обязательства перед КРЕДИТОРОМ2 по Кредитным договорам. Долги переходят к должникам в полном объеме. Перевод долга не влечет каких-либо изменений условий Кредитных договоров, Договора займа. До получения согласия кредиторов обслуживание долга по Кредитным договорам, Договору займа (оплата процентов за пользование кредитами, неустоек и т.п.) осуществляет предыдущий должник, а новый должник компенсирует его расходы, начиная с даты подписания Договора.
- 15) Предоставления кредита в форме овердрафта Аветисяну А.Д. (заинтересованное лицо Аветисян А.Д. - акционер, Председателя Совета директоров Банка). Общие параметры сделки: Лимит кредитования - 3 млн. руб.; процентная ставка – 17% годовых; погашение Клиентом общей суммы задолженности перед Банком производится в течение 90 календарных дней.

Состав Совета директоров

В 2013 года состав Совета директоров переизбирался на Годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 26.06.2013 года.

Состав Совета директоров

Состав Совета директоров на 01.01.2013		
Статус	ФИО	Краткие биографические данные
Председатель Совета директоров	Аветисян Артем Давидович	Год рождения: 1976 Сведения об образовании: Финансовая Академия при Правительстве РФ, специальность: финансы и кредит Место работы: АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов» Наименование должности по основному месту работы: Директор направления «Новый Бизнес»
Член Совета директоров	Черствов Александр Владимирович	Год рождения: 1969 Сведения об образовании: Тольяттинское высшее военное строительное командное училище ТВВСКУ, специальность: командная противопожарная безопасность Место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления
Член Совета директоров	Лухтон Олег Маркович	Год рождения: 1972 Сведения об образовании: Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, квалификация: экономист Место работы: ОАО КБ «Региональный Кредит» Наименование должности по основному месту работы:

		Заместитель Председателя Правления
Член Совета директоров	Волошин Илья Александрович	<p>Год рождения: 1976</p> <p>Сведения об образовании: ГОУ ВПО Академия Народного хозяйства при Правительстве РФ, квалификация: менеджмент организаций.</p> <p>Место работы: ОАО «Банк Москвы»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: руководитель Дирекции развития бизнеса</p>
Член Совета директоров	Станиславская Евгения Генриховна	<p>Год рождения: 1950</p> <p>Сведения об образовании:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Московский Полиграфический Институт, специальность - редактор массовой литературы, журналист. • Музыкальное Училище им. Ипполитова-Иванова, специальность - артист оркестра, преподаватель по классу скрипка. • Казанская консерватория год, специальность – артист оркестра, преподаватель по классу скрипка. <p>Место работы: пенсионерка</p>
Член Совета директоров	Соколов Михаил Артемович	<p>Год рождения: 1983</p> <p>Сведения об образовании: Государственный университет управления (Москва); Колумбийская бизнес школа (США). Специальность по образованию экономист</p> <p>Место работы: Общество с ограниченной ответственностью «Барклайс Капитал»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: директор Инвестиционно-банковского департамента</p>
Член Совета директоров	Юсупов Шерзод Искандарович	<p>Год рождения: 1981</p> <p>Сведения об образовании: Колдердейлский колледж, Великобритания; Бизнес Школа (ЕАЕ) «Эскуела де Администрасионес де Эмпресас», Испания; квалификация: экономист – финансист</p> <p>Место работы: ЗАО «ЮниКредит Секьюритиз»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: Вице-президент по стратегическому бизнес развитию</p>
26 июня 2013 года на Годовом общем собрании акционеров утвержден следующий состав Совета директоров, который и действует на 01.01.2014 года		
Председатель Совета директоров	Аветисян Артем Давидович	<p>Год рождения: 1976</p> <p>Сведения об образовании: Финансовая Академия при Правительстве РФ, специальность: финансы и кредит</p> <p>Место работы: АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: Директор направления «Новый Бизнес»</p>
Член Совета директоров	Черствов Александр Владимирович	<p>Год рождения: 1969</p> <p>Сведения об образовании: Тольяттинское высшее военное строительное командное училище ТВВСКУ, специальность: командная противопожарная безопасность</p> <p>Место работы: ОАО КБ «Региональный кредит»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления</p>
Член Совета	Ларин Александр	Год рождения: 1976

директоров	Сергеевич	Сведения об образовании: Московская государственная текстильная академия имени А.Н. Косыгина, специальность: Экономика и управление на предприятиях текстильной и лёгкой промышленности. Место работы: АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов», Наименование должности по основному месту работы: руководитель департамента развития направления «Новый бизнес»; по совместительству - ОАО КБ «Региональный кредит», заместитель Председателя Правления.
Член Совета директоров	Волошин Илья Александрович	Год рождения: 1976 Сведения об образовании: ГОУ ВПО Академия Народного хозяйства при Правительстве РФ, квалификация: менеджмент организаций. Место работы: ОАО «Банк Москвы» Наименование должности по основному месту работы: руководитель Дирекции развития бизнеса
Член Совета директоров	Станиславская Евгения Германовна	Год рождения: 1950 Сведения об образовании: <ul style="list-style-type: none"> • Московский Полиграфический Институт, специальность - редактор массовой литературы, журналист. • Музыкальное Училище им. Ипполитова-Иванова, специальность - артист оркестра, преподаватель по классу скрипка. • Казанская консерватория, специальность – артист оркестра, преподаватель по классу скрипка. Место работы: пенсионерка
Член Совета директоров	Соколов Михаил Артемович	Год рождения: 1983 Сведения об образовании: Государственный университет управления (Москва); Колумбийская бизнес школа (США). Специальность по образованию экономист Место работы: ООО «Барклайс Капитал» Наименование должности по основному месту работы: директор Инвестиционно-банковского департамента
Член Совета директоров	Чупшева Светлана Витальевна	Год рождения: 1979 Сведения об образовании: Самарская государственная экономическая академия, специальность по образованию экономист (квалификация: финансы и кредит). Место работы: АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов», Наименование должности по основному месту работы: корпоративный директор; по совместительству - ОАО КБ «Региональный кредит», заместитель Председателя Правления.

Председатель Совета директоров Аветисян А.Д. по состоянию на 01.01.2013 года являлся владельцем 74,99 % (372 234 371 штук) акций кредитной организации, изменений в 2013 году не происходило.

Состав исполнительных органов

В течение 2013 года единоличным исполнительным органом являлся Председатель Правления Черствов Александр Владимирович.

В течение 2013 года единоличный исполнительный орган не владел акциями кредитной организации.

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

Состав Правления Банка		
На 01.01.2013 года следующий состав Правления		
Статус	ФИО	
Председатель Правления	Черствов Александр Владимирович	Год рождения: 1969 Сведения об образовании: Тольяттинское высшее военное строительное командное училище ТВВСКУ, специальность: командная противопожарная безопасность Место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления
член Правления	Рябкова Лариса Александровна	Год рождения: 1971 Сведения об образовании: Буйский сельскохозяйственный техникум, дата окончания – 1989, квалификация: бухгалтерский учёт в сельскохозяйственном производстве Место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Главный бухгалтер
член Правления	Соловейчик Наталья Игоревна	Год рождения: 1970 Сведения об образовании: Новосибирский электротехнический институт, дата окончания – 1992, квалификация: газодинамические импульсные устройства Место работы: Сибирский Филиал ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Директор Сибирского Филиала
26 июня 2013 года на годовом общем собрании акционеров утвержден состав Правления		
Председатель Правления	Черствов Александр Владимирович	Год рождения: 1969 Сведения об образовании: Тольяттинское высшее военное строительное командное училище ТВВСКУ, специальность: командная противопожарная безопасность Место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления
член Правления	Голубев Сергей Иванович	Год рождения: 1956 Сведения об образовании: Костромской технологический институт, специальность: технология машиностроения, металлорежущие станки и инструменты Место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы:

		заместитель Председателя Правления
член Правления	Рябкова Лариса Александровна	Год рождения: 1971 Сведения об образовании: Буйский сельскохозяйственный техникум, квалификация: бухгалтерский учёт в сельскохозяйственном производстве Место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Главный бухгалтер
член Правления	Соловейчик Наталья Игоревна	Год рождения: 1970 Сведения об образовании: Новосибирский электротехнический институт, квалификация: газодинамические импульсные устройства Место работы: Сибирский Филиал ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Директор Сибирского Филиала
член Правления	Жарков Михаил Юрьевич	Год рождения: 1966 Сведения об образовании: Московский инженерно-физический институт, Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово - банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации. Специальность по образованию: Инженер – физик, экономист по банковскому делу. Место работы: Московский Филиал ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Директор Московского Филиала
По состоянию на 01.01.2014 года состав Правления следующий		
Председатель Правления	Черствов Александр Владимирович	Год рождения: 1969 Сведения об образовании: Тольяттинское высшее военное строительное командное училище ТВВСКУ, специальность: командная противопожарная безопасность Место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления
член Правления	Голубев Сергей Иванович	Год рождения: 1956 Сведения об образовании: Костромской технологический институт, специальность: технология машиностроения, металлорежущие станки и инструменты Место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: заместитель Председателя Правления
член Правления	Рябкова Лариса Александровна	Год рождения: 1971 Сведения об образовании: Буйский сельскохозяйственный техникум, квалификация: бухгалтерский учёт в сельскохозяйственном производстве Место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Главный бухгалтер
член Правления	Соловейчик Наталья	Год рождения: 1970 Сведения об образовании: Новосибирский электротехнический институт, квалификация:

	Игоревна	газодинамические импульсные устройства Место работы: Сибирский Филиал ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Директор Сибирского Филиала
член Правления	Жарков Михаил Юрьевич	Год рождения: 1966 Сведения об образовании: Московский инженерно-физический институт, Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово - банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации. Специальность по образованию: Инженер – физик, экономист по банковскому делу. Место работы: Московский Филиал ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Директор Московского Филиала

В течение отчетного 2013 года члены коллегиального исполнительного органа не владели акциями кредитной организации.

Размер вознаграждения, выплаченного основному управленческому персоналу

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

За 2013 год списочная численность персонала составила 233 чел., в том числе основного управленческого персонала 14 чел.

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

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

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

Существенных изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном 2013 году, по сравнению с предшествующим 2012 годом, не происходило.

В 2013 году общая величина вознаграждений, выплаченная основному управленческому персоналу в совокупности составила 69 540,7 тыс. руб.

В том числе по видам выплат:

- **краткосрочные вознаграждения** - суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты, и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала 69 540,7 тыс. руб.;

- **долгосрочные вознаграждения** - суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:
 - ✓ вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности) 0,00 тыс. руб.;
 - ✓ вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе 0,00 тыс. руб.;
 - ✓ иные долгосрочные вознаграждения 0,00 тыс. руб.

Сведения о соблюдении обществом Кодекса корпоративного управления

В ОАО КБ «Региональный кредит» официально утвержден Кодекс корпоративного управления. Банк обеспечивает акционерам все возможности по участию в управлении Банком и ознакомлению с информацией о его деятельности в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Основным принципом построения взаимоотношений с акционерами и инвесторами является разумный баланс интересов Банка как хозяйствующего субъекта и как акционерного общества, заинтересованного в защите прав и законных интересов своих акционеров.