

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

УТВЕРЖДЕНО:  
Решением годового общего собрания акционеров  
ОАО КБ «Региональный кредит»  
Протокол №09 от 25 июня 2015 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕНО:  
Советом директоров  
ОАО КБ «Региональный кредит»  
Протокол №316 от 04.06.2015 г.



Председатель Совета директоров

А.Д. Аветисян

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ  
за 2014 год**

Председатель Правления \_\_\_\_\_

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Chertsov", is written over a horizontal line.

А.В. Черцов

## 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.....	7
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка .....	7
Информация о сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.....	11
Сведения о сделках с заинтересованностью .....	11
Состав Совета директоров .....	12
Состав исполнительных органов.....	15
Размер вознаграждения, выплаченного основному управленческому персоналу.....	16
Сведения о соблюдении обществом Кодекса корпоративного управления .....	16

## 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](http://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](mailto: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 и физических лиц № 1927 от 07.08.2012 г. (без ограничения срока действия).

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

В декабре 2014 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» установило рейтинг кредитоспособности Банку «Региональный кредит» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень.

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

- Рейтинг «Активы» 157 место
- Рейтинг «Капитал» 167 место
- Рейтинг «Ценные бумаги» 65 место
- Рейтинг «Валютные потребительские кредиты» 137 место
- Рейтинг «Рублевые срочные вклады физлиц» 125 место

## **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.

Приоритетными направлениями деятельности Банк для себя считает:

- Деятельность по обслуживанию малого и среднего бизнеса;
- Деятельность по формированию депозитного портфеля;
- Операции с финансовыми инструментами;

- Инвестиционно-банковская деятельность;
- Деятельность по кредитованию крупного бизнеса.

## **Отчет Совета директоров по приоритетным направлениям деятельности общества**

Совет директоров оценивает итоги развития общества по приоритетным направлениям его деятельности в 2014 году в целом как успешные. В течение этого периода своей деятельности ОАО КБ «Региональный кредит» сумело обеспечить функционирование Банка с прибылью 731,7 млн. руб. 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 можно отметить, что Банк в 2014 году придерживался политики сохранения и улучшения качества кредитного портфеля, но даже с учетом осторожной политики Банку удалось увеличить свой кредитный портфель за счет средств, выданных юридическим лицам.

Таким образом, кредитный портфель Банка за прошедший 2014 год увеличился на 1 955,63 млн. рублей (49,34%).

В части обслуживания малого и среднего бизнеса Банк проделал огромную работу по формированию данного процесса и расширению сети. В течение 2014 года было разработано и внедрено необходимое количество продуктов для малого и среднего бизнеса, позволяющих получить широкий комплекс услуг по конкурентной стоимости с инновационным подходом к ведению бизнеса.

По направлению деятельности, связанной с формированием депозитного портфеля можно отметить, что размер привлеченных средств за 2014 год увеличился на 796,20 млн. рублей (3,27%) и по состоянию на 01.01.2015 привлеченные средства составляют 24 312,10 млн. рублей.

Увеличение произошло в основном за счет увеличения привлеченных средств юридических лиц на 2 277,09 млн. руб.

В 2014 году Банк акцентировал свое внимание на осуществление операций с облигациями. Портфель ценных бумаг за 2014 год сократился на 2 141,57 млн. рублей (10,97%) и на 01.01.2015 составил 17 375,23 млн. рублей

## **Информация об объеме каждого из энергоресурсов, использованных в отчетном году**

<b>Вид энергетического ресурса</b>	<b>Объем потребления в натуральном выражении</b>	<b>Единица измерения</b>	<b>Объем потребления, руб.</b>
Электрическая энергия	419 220	кв. час.	1 048 049,65

Бензин автомобильный	53511	литр	1 539 916,78
Газ естественный (природный)	22 848	м <sup>3</sup>	157 651,68

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

## **Перспективы развития**

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

В части совершенствования финансовой модели бизнеса предполагается:

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

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

2. Замещение объемов классического корпоративного кредитования инновационным продуктом - мезонинным финансированием компаний, доказавших свою жизнеспособность, и наращивание объемов этого вида инвестирования. Освоение других гибридных форм инвестирования.

3. Повышение объема и доли в активах участия Банка в уставных капиталах других компаний.

4. Сохранение объема портфеля ценных бумаг при сокращении его доли в активах, как активов, гарантирующих Банку высокий рейтинг, гарантированный доход, в условиях ожидаемой стабилизации финансовых рынков, начиная примерно со 2-ой половины 2015 года, и как высоколиквидный актив, гарантирующий, в случае необходимости, привлечение средств на межбанковском рынке.

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

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

**Основными путями достижения поставленных целей будут являться:**

- ✓ Сохранение ликвидности выше среднеотраслевого уровня, соблюдение обязательных нормативов;
- ✓ Обеспечение и сохранение рыночного потенциала;

- ✓ Гибкое управление ресурсами Банка с учетом изменений на финансовых рынках и потребностей рынка кредитов;
- ✓ Недопущение убыточной деятельности;
- ✓ Обеспечение роста депозитов населения, преимущественно с более длительными сроками привлечения (особенно в рублях);
- ✓ Увеличение инвестиций в 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.

## **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.

В соответствии с решением единственного акционера ОАО КБ «Региональный кредит» по итогам работы за 2013 год полученная прибыль распределялась на выплату дивидендов следующим образом:

Решение №2 от 12.09.2014 года:

- ✓ Выделено на выплату дивидендов по обыкновенным акциям - 253 153 126,29 руб.;
- ✓ Оставлено в распоряжении Банка нераспределенной между акционерами прибыли в сумме 262 470 498,82 руб.

Решение №3 от 30.09.2014 года:

- ✓ Выделено на выплату дивидендов по обыкновенным акциям – 248 189 339,50 руб.;
- ✓ Оставлено в распоряжении Банка нераспределенной между акционерами прибыли в сумме 14 281 159,32 руб.

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

## **Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка**

Управление рисками является ключевым направлением банковского менеджмента. В Банке на постоянной основе выявляются и оцениваются существенные риски, которые могут оказать отрицательное влияние на результаты деятельности. Для этого осуществляется контроль над всеми рисками, принимаемыми на себя Банком на индивидуальной и консолидированной основе, а именно:

**Кредитный риск** - один из основных рисков, с которым сталкивается Банк. Он означает возможность финансовых потерь вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств. С целью минимизации кредитных рисков каждый кредит выдается после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, а также качества обеспечения.

При выдаче кредита Банк обращает внимание, предъявляет требования, осуществляет:

- ✓ имеет ли клиент-заемщик в Банке стабильный оборот через расчетный счет в Банке;
- ✓ оценивает финансовое положение клиента по методике, разработанной и утвержденной Банком в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. Клиенту-заемщику присваивается соответствующая категория качества ссуды;
- ✓ при установлении процентной ставки по кредиту учитывается объём и динамика оборотов по расчетному счету;
- ✓ клиент-заёмщик страхует залог в пользу Банка в одной из крупнейших российских или зарубежных страховых компаний;
- ✓ сумма залога должна превышать сумму кредита, процентов и возможных штрафов.

Банк требует от заемщика письменного согласования в случае получения кредита в другом банке. Помимо основного обеспечения, если заемщиком является юридическое лицо, Банк требует поручительства по кредиту учредителей (участников, акционеров) и руководителей компании. Правлением Банка устанавливаются лимиты кредитования конкретного заемщика или группы связанных заемщиков.

При оформлении мезонинного кредитования особое внимание будет уделяться правовым рискам, связанным с особенностями оформления таких сложно структурированных сделок.

Служба внутреннего аудита (СВА) следит за правильностью оформления выдаваемых кредитов, своевременностью их погашения, а также контролирует уровень кредитного риска, достоверность классификации ссудной задолженности и расчета резерва на возможные потери по ссудам. Предоставление крупных кредитов одному заемщику или группе связанных заемщиков – один из наиболее распространенных примеров кредитного риска. Банк на постоянной основе анализирует, как изменятся кредитные риски при выдаче кредита, будут ли выполняться установленные Банком России нормативы и требования по кредитованию. СВА осуществляет постоянный последующий контроль над выполнением установленных Банком России нормативов.

**Валютный риск** - риск, связанный с изменением курсов валют. Для его минимизации Банк осуществляет контроль над степенью влияния валютного риска на баланс Банка (валютная позиция), контроль за балансовыми и внебалансовыми позициями и их лимитами в разрезе валют, а также разрабатывает мероприятия по устранению текущего и возможного прогнозируемого несоответствия по валютным позициям.

**Рыночный риск** - риск потерь Банка по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. Для его минимизации Банк осуществляет операции, связанные с краткосрочным инвестированием средств в различные финансовые инструменты, при котором вероятность существенного изменения рыночных цен невелика.

**Процентный риск** связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. С целью его минимизации Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. В договорах на привлечение и размещение средств, заключаемых Банком, предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от ситуации, складывающейся на рынке банковских услуг.

**Риск потери ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в



результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

В Банке разработано и действует положение по управлению ликвидностью, включая процедуры принятия решений, влияющих на состояние ликвидности, и эффективный контроль над её состоянием.

В положении определены перечень, содержание и периодичность представления информации органами и подразделениями кредитной организации, которые участвуют в управлении ликвидностью. Кроме этого определены действия подразделений Банка, которые осуществляют контроль над соблюдением процедур по управлению ликвидностью: постоянная оценка влияния ликвидности на финансовое состояние Банка, определение рациональных потребностей Банка в ликвидных средствах, анализ риска снижения ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России. В Банке составляются краткосрочные прогнозы ликвидности, разрабатываются мероприятия по восстановлению ликвидности с перечнем конкретных действий, организуемых через управленческие решения, и сроки их реализации.

**Операционный риск** – это риск возникновения убытков в результате нарушения действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок. Убытки могут возникнуть в случае недостаточной компетентности, непреднамеренных или умышленных действий, недостаточной ответственности сотрудников Банка при исполнении ими своих должностных обязанностей. Убытки могут возникнуть при несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов.

В Банке на постоянной основе ведется информационная база нарушений и отказов в работе информационных систем, осуществляется расчет потенциальных или фактически возникших убытков, анализируются причины отказов, сбоев, нарушений, принимаются конкретные меры по минимизации операционного риска. С целью минимизации операционного риска Банк уделяет особое внимание системам осуществления платежей и электронной обработки данных. При этом цель контроля - обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. В Банке уровень операционного риска анализируется и контролируется на ежемесячной основе.

При управлении **правовым риском и риском потери деловой репутации** Банк устанавливает критерии оценки рисков с учетом факторов их возникновения, проводит анализ показателей и факторов возникновения рисков, обеспечивает правомерность совершаемых банковских операций. Минимизация правового и репутационного рисков осуществляется путем тщательного анализа, прогнозирования и мониторинга всех изменений законодательства. Банк своевременно и адекватно реагирует на изменения в законодательстве Российской Федерации, осуществляя актуализацию локальных нормативных актов. Нивелирование рисков обеспечивается на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе:

- выплат в виде штрафов,
- выплат на основании постановлений (решений) судов;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- поддержания рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков.

К видам правового и репутационного рисков, которые могут оказать максимальное влияние на деятельность Банка, относятся изменения валютного, налогового законодательства и законодательства в области лицензирования банковских операций.

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

**Стратегический риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации. Ошибки в стратегическом управлении могут выражаться в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности. Это может быть выражено также в том, что принятые кредитной организацией решения не обеспечивают ей достичь преимущества перед конкурентами. Иначе принимаемые кредитной организацией решения не обеспечивают выполнение целей, предусмотренных Стратегией развития Банка. На горизонте 2015 -2016 годов в условиях спада экономики России, высокой ключевой ставки Банка России, санкций со стороны США и Евросоюза, высокой волатильности финансовых рынков **стратегический риск весьма актуален.**

Настоящий Бизнес-план разработан на основе Стратегии развития Банка на 2015- 2018 годы, который по мере изменения рыночной конъюнктуры предполагается пересматривать. На ежегодных собраниях акционеров рассматриваются результаты деятельности Банка, их соответствие стратегическим целям, принимаются в случае необходимости корректирующие решения для минимизации стратегического риска.

**Прочие риски.** Минимизация прочих рисков осуществляется путем детального изучения всех факторов, влияющих на результат проведения той или иной операции.

В Банке разработана система минимизации возникающих рисков, которая включает в себя следующие процедуры:

- а) на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок, коммерческих условий и др.) и количественные (лимиты по суммам) ограничения рисков банковской деятельности.
- б) все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех нормативных требований, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- в) каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- г) внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

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

- 1) **размещение депозита Некоммерческим партнерством «Клуб Лидеров по продвижению инициатив бизнеса»** (заинтересованное лицо Аветисян А.Д.) на следующих существенных условиях:

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

- 2) **сделки ипотеки с ЗАО «Конти»** (заинтересованное лицо Аветисян А.Д.). Существенные условия сделки:

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

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

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

- 4) **предоставления банковской гарантии ОАО «НЭО Центр»** (заинтересованное лицо Аветисян А.Д.). Существенные условия сделки:

Безотзывная банковская гарантия для обеспечения исполнения обязательств ОАО «НЭО Центр» перед Государственной компанией «Российские автомобильные дороги». Дата и место выдачи: 30.04.2014, г. Москва. Сумма гарантии: 15 000 000 рублей. Срок действия: «30» апреля 2014 г. и прекращается «15» января 2015 г.

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

- 6) **Предоставление кредита Аветисяну А.Д.** (заинтересованное лицо Аветисян А.Д.). Существенные условия сделки: Сумма кредита: 22 700 000 рублей. Целевое использование: оплата налогов за 2013г. Дата погашения кредита: не позднее «15» октября 2014г.

Процентная ставка: 16% годовых. Погашение основного долга производится Заемщиком в конце срока кредитования.

- 7) **Предоставления кредита ООО «Мой клуб»** (заинтересованное лицо Аветисян А.Д.). Существенные условия сделки:
- 7.1. Кредит в форме невозобновляемой кредитной линии с лимитом выдачи 5 000 000 рублей. Процентная ставка 14 % годовых. Погашение согласно графику. Срок действия: по «07» августа 2016 года.
- 7.2. **заключение договора поручительства с Агалецкой Ириной Сергеевной** (заинтересованное лицо Аветисян А.Д.). Существенные условия сделки: Обеспечиваются обязательства ООО «Мой клуб» по вышеуказанному Договору об открытии невозобновляемой кредитной линии. Размер ответственности Поручителя 1 666 500 рублей. Срок действия поручительства по «07» августа 2019г.
- 8) **предоставления кредита Некоммерческому партнерству «Клуб лидеров по продвижению инициатив бизнеса»** (заинтересованное лицо Аветисян А.Д.). Существенные условия сделки: Невозобновляемая кредитная линия с лимитом выдачи 40 000 000 рублей. Процентная ставка: 16 % годовых. Срок действия: по «30» января 2015г.
- 9) **Сделка купли-продажи недвижимости с ЗАО «Конти»** (заинтересованное лицо Аветисян А.Д.). Существенные условия сделки:  
Предмет сделки - помещение, назначение: нежилое, общая площадь 248.1 кв.м., расположенное по адресу: г. Москва, улица Покровка, дом 1/13, строение 1, кадастровый (или условный) номер:20804. ЦЕНА: 188 224 160,00 рублей, в том числе НДС (18 %) в размере 28 712 160,00 рублей.
- 10) **предоставление кредита Голубеву Сергею Ивановичу** (заинтересованное лицо Голубев С.И.). Существенные условия сделки: Сумма кредита: 700 000 рублей. Процентная ставка: 17% годовых в период работы Заемщика в Банке и 19% годовых – при увольнении Заемщика из Банка. Срок кредитования: по «27» октября 2017 года.

## Состав Совета директоров

В 2014 году состав Совета директоров переизбирался 27 июня 2014 года по решению единственного акционера ОАО КБ «Региональный кредит».

### Состав Совета директоров

Состав Совета директоров на 01.01.2014		
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 Основное 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 Основное место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления

Член Совета директоров	Ларин Александр Сергеевич	<p>Год рождения: 1976</p> <p>Сведения об образовании: Московская государственная текстильная академия имени А.Н. Косыгина, специальность: Экономика и управление на предприятиях текстильной и лёгкой промышленности.</p> <p>Основное место работы: АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов», Наименование должности по основному месту работы: руководитель департамента развития направления «Новый бизнес»</p>
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>Основное место работы: ОАО «Банк Москвы»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: руководитель Дирекции развития бизнеса</p>
Член Совета директоров	Станиславская Евгения Германовна	<p>Год рождения: 1950</p> <p>Сведения об образовании:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Московский Полиграфический Институт, специальность - редактор массовой литературы, журналист.</li> <li>• Музыкальное Училище им. Ипполитова-Иванова, специальность - артист оркестра, преподаватель по классу скрипка.</li> <li>• Казанская консерватория, специальность – артист оркестра, преподаватель по классу скрипка.</li> </ul> <p>Основное 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).</p> <p>Специальность по образованию экономист</p> <p>Основное место работы: ООО «Барклайс Капитал»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: директор Инвестиционно-банковского департамента</p>
Член Совета директоров	Чупшева Светлана Витальевна	<p>Год рождения: 1979</p> <p>Сведения об образовании: Самарская государственная экономическая академия, специальность по образованию экономист (квалификация: финансы и кредит).</p> <p>Основное место работы: АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов», Наименование должности по основному месту работы: корпоративный директор</p>
<b>28 июня 2014 года по решению единственного акционера ОАО КБ «Региональный кредит» утвержден следующий состав Совета директоров, который и действует на 01.01.2015 года</b>		
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>Основное 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>Основное место работы: ОАО КБ «Региональный кредит»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления</p>
Член Совета директоров	Ларин Александр Сергеевич	<p>Год рождения: 1976</p> <p>Сведения об образовании: Московская государственная текстильная академия имени А.Н. Косыгина, специальность:</p>

		Экономика и управление на предприятиях текстильной и лёгкой промышленности. Основное место работы: АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов», Наименование должности по основному месту работы: руководитель департамента развития направления «Новый бизнес»
Член Совета директоров	Волошин Илья Александрович	Год рождения: 1976 Сведения об образовании: ГОУ ВПО Академия Народного хозяйства при Правительстве РФ, квалификация: менеджмент организаций. Основное место работы: ОАО «Банк Москвы» Наименование должности по основному месту работы: руководитель Дирекции развития бизнеса
Член Совета директоров	Петров Андрей Николаевич	Год рождения: 1979 Сведения об образовании: Самарский государственный экономический университет, квалификация: экономист. Основное место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Управляющий директор
Член Совета директоров	Соколов Михаил Артемович	Год рождения: 1983 Сведения об образовании: Государственный университет управления (Москва); Колумбийская бизнес школа (США). Специальность по образованию экономист Основное 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). Основное место работы: АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов», Наименование должности по основному месту работы: корпоративный директор

Председатель Совета директоров Аветисян А.Д. по состоянию на 01.01.2014 года являлся владельцем 372 234 371 именных обыкновенных акций (74,99%) кредитной организации; ООО Страховая Компания «Кострома-Гарант» - 124 144 308 акций (25,01%).

Изменения, произошедшие в 2014 году:

Наименование собственника	Дата регистрации в реестре акционеров	Дата совершения, содержание сделки, категории (типы) и количество акций, являвшихся предметом сделки	Количество именных обыкновенных акций, которым владеет акционер по итогам сделки	% в уставном капитале Банка
Аветисян Артем Давидович	15.01.2014	Договор купли-продажи акций № КП/12-13 от 19.12.2013.; 124 144 308 именных обыкновенных акций	496 378 679	100%
Аветисян Артем Давидович	26.11.2014	Договор купли-продажи акций № б/н от 20.11.2014; 17 785 570 именных обыкновенных акций	478 593 109	96,42%
АКБ «БТА-Казань» (ОАО)	26.11.2014	Договор купли-продажи акций № б/н от 20.11.2014; 17 785 570 именных	17 785 570	3,58%

		обыкновенных акций		
--	--	--------------------	--	--

## Состав исполнительных органов

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

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

**Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.**

### Состав Правления Банка

На 01.01.2014 года следующий состав Правления

Статус	ФИО	
Председатель Правления	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>Основное место работы: ОАО КБ «Региональный кредит»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления</p>
член Правления	Голубев Сергей Иванович	<p>Год рождения: 1956</p> <p>Сведения об образовании: Костромской технологический институт, специальность: технология машиностроения, металлорежущие станки и инструменты</p> <p>Основное место работы: ОАО КБ «Региональный кредит»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: заместитель Председателя Правления</p>
член Правления	Рябкова Лариса Александровна	<p>Год рождения: 1971</p> <p>Сведения об образовании: Буйский сельскохозяйственный техникум, квалификация: бухгалтерский учёт в сельскохозяйственном производстве</p> <p>Основное место работы: ОАО КБ «Региональный кредит»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: Главный бухгалтер</p>
член Правления	Соловейчик Наталья Игоревна	<p>Год рождения: 1970</p> <p>Сведения об образовании: Новосибирский электротехнический институт, квалификация: газодинамические импульсные устройства</p> <p>Основное место работы: Сибирский Филиал ОАО КБ «Региональный кредит»</p> <p>Наименование должности по основному месту работы: Директор Сибирского Филиала</p>
член Правления	Жарков Михаил Юрьевич	<p>Год рождения: 1966</p> <p>Сведения об образовании: Московский инженерно-физический институт, Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово - банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве</p>

		Российской Федерации. Специальность по образованию: Инженер – физик, экономист по банковскому делу. Основное место работы: Московский Филиал ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Директор Московского Филиала
--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

В течение отчетного 2014 года изменений в составе Правления не происходило.

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

## **Размер вознаграждения, выплаченного основному управленческому персоналу**

В течение 2014 года начисление и выплата заработной платы осуществлялось в соответствии с Положением об оплате труда работников ОАО КБ «Региональный кредит», утвержденным Правлением Банка с изменениями и дополнениями.

Начисление и выплата премий осуществлялось в соответствии с Положением о мотивации работников ОАО КБ «Региональный кредит», утвержденным Правлением Банка.

Социальные выплаты осуществлялись на основании Положения о предоставлении социальных льгот и дополнительных компенсаций работникам ОАО КБ «Региональный кредит», утвержденного Правлением Банка.

Сведения по каждому из органов управления Банка за 2014 год, за исключением физического лица, занимавшего должность (осуществлявшего функции) единоличного исполнительного органа (согласно п. 70.3 Положения Банка России №454-П от 30 декабря 2014):

Орган управления	Совокупный размер вознаграждений, выплаченных членам органа управления (тыс. руб.)
Совет директоров Банка	17 881,68
Правление Банка	21 717,95

## **Сведения о соблюдении обществом Кодекса корпоративного управления**

В ОАО КБ «Региональный кредит» официально утвержден Кодекс корпоративного управления, принципы и рекомендации которого неукоснительно соблюдаются.

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.