



Общество с ограниченной ответственностью

# Альт-Аудит

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Аktionерам

Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Региональный кредит»

### Аудиремое лицо

Наименование: Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Региональный кредит» (сокращенное наименование – ОАО КБ «Региональный кредит»).

Сведения о государственной регистрации: ОГРН 1022200525841 от 11.09.2002; зарегистрировано Банком России 23.06.1992 № 1927

Место нахождения: 156000, г. Кострома, ул. Свердлова, д. 25А

### Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит».

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002.

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (ОРНЗ): 10401001986.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности кредитной организации ОАО КБ «Региональный кредит» за период с 01 января по 31 декабря 2011 г. (далее – Годовой отчет). Согласно Указанию Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Годовой отчет состоит из:

- Бухгалтерского баланса (ф.0409806) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (ф.0409807) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (ф.0409808) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (ф.0409813) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о движении денежных средств (ф.0409814) за 2011 год;
- Пояснительной записки.

### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с установленными правилами ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральными и внутрифирменными 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 Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем 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 Годового отчета, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления Годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

### Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОАО КБ «Региональный кредит» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2011 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2011 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, примененного к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки Годового отчета.

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрено качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ОАО КБ «Региональный кредит» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

### Прочие сведения

Исполнительным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1. Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп" принято решение о том, что Пояснительная записка к Годовому отчету не публикуется.

Генеральный директор  
ООО «Альт-Аудит»,  
руководитель аудиторской  
проверки

Заместитель  
директора  
по доверенности № 14  
от 02 апреля 2012г.



Серебряков Павел Афанасьевич,  
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»  
Номер в реестре СРО НП АПР 5097;  
Основной регистрационный номер записи в Реестре  
аудиторов 29901036914;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

Коробейников Дмитрий Владимирович,  
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»  
номер в реестре СРО НП АПР 4969;  
Основной регистрационный номер записи в Реестре  
аудиторов 20001035632 ;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000171, выдан на неограниченный срок

«24» апреля 2012г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
34401000000	10041566	1022200525841	1927	043469751

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2012 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество Коммерческий Банк "Региональный кредит", ОАО КБ "Региональный кредит"

Почтовый адрес: 156000, г. Кострома, ул. Свердлова, 25а

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	129508	116576
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	189702	175918
2.1.	Обязательные резервы	109278	37870
3.	Средства в кредитных организациях	86063	71409
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6411851	3636871
5.	Чистая ссудная задолженность	2376521	2032893
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6167088	9080692
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	153505	143005
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2082743	293533
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27261	25561
9.	Прочие активы	685266	61603
10.	Всего активов	18156003	15495056
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2918000	0
12.	Средства кредитных организаций	6687585	7771661
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6293013	5687199
13.1.	Вклады физических лиц	5325824	3779096
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	32160	0
16.	Прочие обязательства	223073	108837
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17581	7954
18.	Всего обязательств	16171412	13555651
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	496379	496379
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	72809	31225
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	355442	545456
24.	Переоценка основных средств	3	3
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	824758	34658
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	235200	831684
27.	Всего источников собственных средств	1984591	1939405
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	751427	983133
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	309904	103665
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления ОАО КБ "Региональный кредит"

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела

Телефон 39-49-60 (ан. 15-06)

Черстов Александр Владимирович

Рябова Лариса Александровна

Ефимова Виктория Юрьевна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
34401000000	10041566	1022200525841	1927	043469751

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество Коммерческий Банк "Региональный кредит", ОАО КБ "Региональный кредит"

Почтовый адрес

156000, г. Кострома, ул. Свердлова, 25а

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (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:	1701031	1697641
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	27220	4534
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	412362	151837
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1261449	1541270
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	973460	819688
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	380501	409502
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	592912	407165
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	47	3021
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	727571	877953
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:	-347947	-162968
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1289	2176
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	379624	714985
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-103163	74372
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	214533	338866
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	3709	19425
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-9256	-9669
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	50614	17908
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	1
12	Комиссионные доходы	28082	31989
13	Комиссионные расходы	13948	16144
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1680	-2461
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2846	2741
16	Изменение резерва по прочим потерям	-30009	115785
17	Прочие операционные доходы	138287	10349
18	Чистые доходы (расходы)	659639	1298147
19	Операционные расходы	333604	257479
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	326035	1040668
21	Начисленные (уплаченные) налоги	90835	208984
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	235200	831684
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	235200	831684

Председатель Правления ОАО КБ "Региональный кредит"

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела

Телефон 39-49-00 (вн. 15-06)

Чертов Александр Владимирович

Рябова Париса Александровна

Ефимова Виктория Юрьевна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
34401000000	10041566	102200525841	1927	043469751

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество Коммерческий Банк "Региональный кредит", ОАО КБ "Региональный кредит"

Почтовый адрес

156000, г. Кострома, ул. Свердлова, 25а

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (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:	1795115	10462	1805577
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	496379	0	496379
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	496379	0	496379
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	31225	41584	72809
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1411263	2821	1414084
1.5.1	прошлых лет	34658	790100	824758
1.5.2	отчетного года	1376605	-787279	589326
1.6	Нематериальные активы	750	-750	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	24193	24193
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15,0	X	15,3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	266784	366792	633576
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	247366	347176	594542
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	11464	9989	21453
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	7954	9627	17561
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

## Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 2576091, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2346706;  
 1.2. изменения качества ссуд 199757;  
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 20477;  
 1.4. иных причин 109151

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

всего 2328915, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 10000;  
 2.2. погашения ссуд 2237461;  
 2.3. изменения качества ссуд 30814;  
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6268;  
 2.5. иных причин 44352

Председатель Правления ОАО КБ "Региональный кредит"

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела

Телефон:



Чертов Александр Владимирович

Рябова Лариса Александровна

Ефимова Виктория Юрьевна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
34401000000	10041566	1022200525841	1927	043469751

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество Коммерческий банк "Региональный кредит" ОАО КБ "Региональный кредит"

Почтовый адрес

156000, г. Кострома, ул. Свердлова, 25а

Код формы по ОКУД 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 (H1)	10	15.3	15.0
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 (H1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15	220.7	89.9
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50	121.0	306.2
5	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	120	33.6	23.8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25	максимальное 22.8 минимальное 5.7	максимальное 23.3 минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800	405.7	444.5
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50	6.3	10.8
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3	0.0	0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0	0	0
12	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 (H15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	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) (H19)	0	0	0

Председатель Правления ОАО КБ "Региональный кредит"

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела

Телефон: 39-49-02, эк. 15-06

Черствов Александр Владимирович

Рябова Лариса Александровна

Ефимова Виктория Юрьевна





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
344001000000	10041566	1022200525841	1927	043469751

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество Коммерческий Банк "Региональный кредит", ОАО КБ "Региональный кредит"Почтовый адрес 156000, г. Кострома, ул. Свердлова, 25аКод формы по ОКУД 0409614  
Годовая

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:	527106	921548
1.1.1	Проценты полученные	1711390	1664324
1.1.2	Проценты уплаченные	-862228	-792754
1.1.3	Комиссии полученные	28082	31989
1.1.4	Комиссии уплаченные	-13948	-16144
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	32251	443812
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-9256	-9669
1.1.8	Прочие операционные доходы	144804	18096
1.1.9	Операционные расходы	-401190	-185205
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-102799	-232903
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1705503	261557
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-71408	-3182
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2893050	119696
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-648824	-1917664
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-626994	115507
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	2918000	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1084019	-424197
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	605746	2399916
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	32160	-130
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	62886	-28489
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1178397	1183105
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-1330357	-4080850
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4638067	3622720
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-2155424	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	3709	43692
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-8385	-14105
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	683	218
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1148292	-428325
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	-546002
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-546002
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	67	-43402
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-30038	165378
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	326033	160657
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	295995	326033

Председатель Правления  
ОАО КБ "Региональный кредит"

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела

Телефон 39-49-00 (вн. 15-06)

Чертов Александр Владимирович

Рябова Лариса Александровна

Ефимова Виктория Юрьевна





ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к годовому отчету за 2011 год**

Кострома, 2012



# СОГЛАСОВАНИЯ:

№	Название:	Пояснительная записка к Годовому отчету за 2011 год		
1	Подразделение — ответственный разработчик:	Департамент бухгалтерского учета и отчетности		
2	Согласовано (должность):	Ф.И.О.:	Подпись:	Дата:
2.1	Председатель Правления	А.В. Черстов		20.04.2012
2.2	Заместитель Председателя Правления	В.А. Панкратова		20.04.2012

Исполнитель:

Главный бухгалтер

(должность)

  
(подпись)

Л.А. Рябкова

(Ф.И.О.)

## Оглавление

1. Сведения об ОАО КБ «Региональный кредит» .....	4
2. Деятельность Банка .....	4
3. На 01.01.2012 года Банк имеет следующие лицензии: .....	5
4. Финансовый результат Банка .....	5
5. География деятельности .....	5
6. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы .....	6
7. Экономическая среда: описание и действия руководства Банка .....	6
8. Информация о перспективах развития кредитной организации .....	7
9. Привлеченные средства .....	8
10. Совет директоров .....	9
11. Единоличный исполнительный орган .....	9
12. Коллегиальный исполнительный орган .....	10
13. Аффилированные лица .....	10
14. Акционеры Банка .....	11
15. Уставный капитал Банка .....	11
16. Прочее участие .....	11
17. Сведения о прекращенной деятельности .....	11
18. Краткая характеристика деятельности Банка за 2011 год .....	11
19. Существенная информация о финансовом положении Банка .....	12
20. Обзор направлений (степени) концентрации рисков .....	13
21. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков .....	15
22. Данные о концентрации кредитов, предоставляемых резидентам РФ .....	16
23. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами .....	16
24. Сделки с заинтересованностью .....	17
25. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу .....	17
26. Информация об объеме использованных энергетических ресурсов .....	18
27. Капитал .....	18
28. Сравнительный анализ отчета о прибылях и убытках .....	18
29. Кредитный портфель .....	19
30. Ценные бумаги .....	19
31. Сведения о межбанковских кредитах и депозитах .....	20
32. Существенное снижение стоимости основных средств .....	20
33. Краткие сведения о результатах проведения инвентаризации, дебиторской и кредиторской задолженности, просроченной задолженности .....	20
34. Краткие сведения о результатах сверки остатков по счетам клиентов, требующих подтверждения на 01.01.2012 года .....	21
35. Краткие сведения о результатах сверки остатков по счетам в Банке России, счетам типа ЛОРО-НОСТРО, по состоянию на 01.01.2012 года. ....	21
36. Сведения о вне балансовых обязательствах и о срочных сделках .....	21
37. Информация о дивидендах .....	22
38. События, произошедшие после 1 января 2012 года .....	22
39. Краткое описание основных положений учетной политики .....	22
40. Принципы и методы оценки и учёта отдельных статей баланса .....	23
41. Прочие сведения .....	24



Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ОАО КБ «Региональный кредит» за 2011 год, подготовлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Указаниями Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в редакции Указаний Банка России от 09.04.2010 года № 2426-У и от 13.11.2010 года № 2519-У.

## **1. Сведения об ОАО КБ «Региональный кредит»**

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 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 ГРКЦ ГУ Банка России по Костромской области

ОКПО 10041566 ОКATO 34401000000

Учреждение, осуществляющее надзор за деятельностью Банка:

Главное управление Банка России по Костромской области, 156961, г. Кострома, ул. Князева, 5/2.

E-mail: bank@kostroma.cbr.ru

**Банк имеет два филиала:**

- Сибирский Филиал с местом расположения 630099, г. Новосибирск, ул. Вокзальная магистраль, д.16;
- Московский Филиал с местом расположения: 121069, г. Москва, ул. Большая Молчановка, д. 23, стр. 2

## **2. Деятельность Банка**

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 расчетов по поручению 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.

### **3. На 01.01.2012 года Банк имеет следующие лицензии:**

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций по средствам в рублях и иностранной валюте с денежными средствами юридических лиц № 1927 от 30.06.2009 г. (без ограничения срока действия).

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций по средствам в рублях и иностранной валюте с денежными средствами физических лиц № 1927 от 30.06.2009 г. (без ограничения срока действия).

ОАО КБ «Региональный кредит» является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет следующие лицензии:

- на осуществление депозитарной деятельности № 044-12971-000100 от 04 марта 2010 года (без ограничения срока действия)
- на осуществление дилерской деятельности № 044-12961-010000 от 04 марта 2010 года (без ограничения срока действия)
- на осуществление брокерской деятельности № 044-12954-100000 от 04 марта 2010 года (без ограничения срока действия)

Банк является участником системы страхования вкладов, присвоен регистрационный № 288.

Банк входит в Ассоциацию региональных банков «Россия».

С 09 ноября 2010 года ОАО КБ «Региональный кредит» принят в платежную систему «Master Card Europe SPRL» в качестве аффилированного члена.

### **4. Финансовый результат Банка**

По итогам работы Банком за 2011 год получена прибыль 235 200 т.р., в сравнении с 2010 годом наблюдается снижение прибыли с 831 684 т.р. на 71,72%.

По данным сайта bankir.ru, в рейтинге «Активы» по состоянию на 01.01.2012 г. Банк занимает 159 позицию из 970 российских кредитных организаций, что на 3 пункта выше показателя на начало 2011 года;

По данным рейтинга РБК, Банк занимает 154 позицию в «Топ500 прибыльных Банков в 2011 году», что ниже показателей за 2010 год. В 2010 году Банк занимал 47 позицию.

### **5. География деятельности**

В 2011 году продолжена работа над повышением качества менеджмента, уровня обслуживания клиентов, эффективности управления бизнес-процессами и банковскими рисками, а также по снижению затрат. В отчетном году осуществлялась реструктуризация Банка и оптимизация региональной сети. В рамках этого направления выполнены следующие мероприятия:

- Изменено местонахождение обособленных подразделений:
  - ОО «На центральном рынке»
  - ОО «Северский»
  - ОО «Барнаульский»
- Закрыты следующие подразделения:
  - Операционный офис «Арбатский»
  - Рабочие места (УРМ)

С 14 марта 2011 года начал функционировать Московский Филиал Банка.



## **6. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы**

Банк является головной организацией в консолидированной группе. Участники группы:

- ООО «Капитал Плюс»
- ООО «Кредитный Остров Приморье»
- ООО «БРК Капитал»

## **7. Экономическая среда: описание и действия руководства Банка**

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Анализ сырьевых индексов свидетельствует о том, что происходит некоторое затухание мировой торговли, снижаются темпы роста экономик. Это может негативно отразиться на экономике нашей страны, которая очень чувствительна к спросу на энергоносители и прочее сырье.

В банковской системе России наблюдаются следующие тенденции:

- нарастает в абсолютных объемах просроченная задолженность в корпоративном сегменте;
- возобновился рост кредитных рисков;
- наблюдается ожидание дефицита ликвидности (кредитные организации повысили процентные ставки по привлечению средств физических лиц, в результате чего стоимость краткосрочных денег приближается к стоимости долгосрочных);
- повышается доля вложений в ценные бумаги в условиях заметных колебаний на фондовом рынке;
- наблюдается резкое увеличение стоимости межбанковских кредитов;
- наблюдается резкий рост ломбардных кредитов;
- понижается доверие вкладчиков к банковской системе;
- наблюдается замедление темпов кредитования;
- продолжается пролонгация и реструктуризация плохих кредитов

Тем не менее, имеются и оптимистические факторы по преодолению негативных тенденций в банковской системе России:

- рост ВВП, темпы роста инвестиций, рост оборота розничной торговли;
- снижение уровня инфляции;
- рост промышленного производства;
- рост в автомобильной промышленности и сельском хозяйстве;
- основным фактором роста экономики в 2012 году (по мнению экспертов Deutsche Bank) должно стать увеличение объема инвестиций, а не потребительский спрос, цены на нефть будут оставаться на высоких уровнях (в среднем за год не менее 115 долларов за баррель);
- сдерживание роста тарифов;
- наблюдается увеличение спроса на недвижимость;
- более низкий по сравнению с 2008 (кризисным) годом уровень задолженности частного сектора и государства;
- перспективы роста экспортных доходов;
- имеется позитивный опыт по преодолению предыдущего кризиса и возможность устранения допущенных при этом ошибок (у ЦБ РФ имеется соответствующий набор инструментов по преодолению кризисных явлений).

Банковский рынок характеризуется низкой концентрацией активов — на долю пяти крупнейших банков приходится немногим более 40% активов, что существенно меньше, чем в странах с более развитым финансовым сектором. Большое количество средних и мелких игроков совокупно контролируют от 30 до 40% рынков отдельных банковских продуктов.

Неизбежный процесс консолидации рынка создаст, с одной стороны, очевидные возможности для более крупных участников рынка, а с другой стороны, в итоге приведет к повышению уровня конкуренции, что благоприятно скажется на качественных характеристиках работы сектора в

целом. Кризисная ситуация в экономике, вероятно, увеличит темпы и масштабы консолидации сектора.

Клиенты и заёмщики банка также подвержены воздействию кризиса ликвидности, влияющего на их возможность погашать кредиты. Ухудшение условий деятельности заемщиков может влиять на прогнозы руководства Банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых активов.

Руководство полагает, что предпринимает все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившейся экономической среде.

## **8. Информация о перспективах развития кредитной организации**

В 2012 году Банк планирует развивать основные направления своей деятельности, такие как:

- Инвестиционный бизнес;
- Кредитование крупного бизнеса;
- Синдицированное кредитование;
- Операции с финансовыми инструментами;
- Предоставление банковских гарантий;
- Формирование депозитного портфеля;
- Кредитование физических лиц;
- Расширение клиентской базы за счет привлечения новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание.

Приоритетным направлением в развитии Банка на 2012 год признан инвестиционный бизнес, который Банк намерен выстраивать по четко определенной стратегии, одобренной Советом директоров, с учетом рыночной конъюнктуры и внутренних резервов самого Банка. Для этого создан инвестиционно-банковский блок, под контролем которого находится, сформированная в 2011 году, дочерняя структура «БРК КАПИТАЛ».

Безусловно, важными сегментами бизнеса Банка в 2012 году останутся кредитование корпоративных клиентов и деятельность на рынке ценных бумаг.

По данным направлениям предусматривается определенная диверсификация активов в сторону наращивания кредитного портфеля, что позволит Банку перераспределить активы следующим образом:

- из менее доходных в более доходные (средняя доходность по кредитам выше, чем средняя доходность по ценным бумагам);
- из более рискованных в менее рискованные (таким образом, снижается зависимость от колебаний на рынке ценных бумаг, обеспечивается более высокая стабильность путем оптимального управления рисками).

В 2012 году Банк намерен придерживаться прежней депозитной политики со следующими оговорками:

- акцент на поиск новых источников формирования пассивной базы;
- увеличение доли депозитов юридических лиц в портфеле Банка;
- ориентация на долгосрочные депозиты.

Банк планирует сохранять высокое качество портфеля ценных бумаг, отдавать предпочтение высоколиквидным бумагам с рейтингом не ниже В, как правило входящим в ломбардный список Центрального Банка России. Средняя дюрация портфеля составит не более 3 лет. Планируется уменьшение доли операций через брокера в пользу операций на ММВБ.



## 9. Привлеченные средства

Одним из основных источников финансирования Банка служат привлеченные средства.

Таблица 1

**Структура и динамика привлеченных средств (тыс. руб.)**

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.2011 год	Остаток задолженности на 01.01.2012 год	Доля в общей сумме привлеченных средств, %
До востребования	428 637	296 238	1,86
На срок до 30 дней	10 927 259	10 545 055	66,36
На срок от 31 до 90 дней	<b>302 865</b>	<b>1 495 160</b>	<b>9,41</b>
На срок от 91 до 180 дней	<b>544 642</b>	<b>1 555 430</b>	<b>9,79</b>
На срок от 181 дня до 1 года	1 157 796	1 551 216	9,76
На срок от 1 года до 3 лет	<b>63 779</b>	<b>448 583</b>	<b>2,72</b>
Итого	13 424 978	15 891 682	100,00

Таким образом, наиболее существенные изменения произошли по следующим срокам привлечения средств:

- На срок от 31 до 90 дней (+393,7%);
- На срок от 91 до 180 дней (+185,6%);
- На срок от 1 года до 3 лет (+603,3%).

Основными причинами изменений стали:

- реализация успешного маркетингового хода, повлекшая привлечение новых клиентов;
- разработка и внедрение новых видов вкладов с более привлекательными для вкладчиков условиями.

Таблица 2

**Структура и динамика привлеченных средств (тыс. руб.)**

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.2011 год	Остаток задолженности на 01.01.2012 год	Доля в общей сумме привлеченных средств, %
<b>Всего привлеченных средств, в т.ч.:</b>	<b>13 424 978</b>	<b>15 891 682</b>	<b>100,00</b>
<b>Средства физических лиц, в т.ч.:</b>	<b>3 779 097</b>	<b>5 325 824</b>	<b>33,51</b>
• депозиты «До востребования»	8 900	15 939	0,10
• срочные депозиты	3 753 094	5 247 387	33,02
• прочие счета физ. лиц	17 103	62 498	0,39
<b>Средства юридических лиц, в т.ч.</b>	<b>292 069</b>	<b>597 094</b>	<b>3,76</b>
• Депозиты юридических лиц	287 000	587 960	3,70
• Расчетные счета клиентов	5 069	9 134	0,06
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>7 757 778</b>	<b>9 598 669</b>	<b>60,40</b>
<b>Прочие счета</b>	<b>1 596 034</b>	<b>370 095</b>	<b>2,33</b>

За отчетный год в банке произошли следующие изменения:

- Размер средств физических лиц увеличился на 1 546 727 тыс. руб.;
- Сумма депозитов юридических лиц увеличилась на 300 960 тыс. руб.;
- Количество средств на расчетных счетах клиентов увеличилось на 4 065 тыс. руб.;

- Сумма средств на счетах кредитных организаций увеличилась на 1 840 891 тыс. руб.

## 10. Совет директоров

В течение 2011 года состав Совета директоров изменялся дважды.

Таблица 3

<b>Состав Совета директоров</b>	
<b>Состав Совета директоров на 01.01. 2011</b>	
Статус	ФИО
Председатель Совета директоров	Аветисян Артем Давидович
Член Совета директоров	Черствов Александр Владимирович
Член Совета директоров	Герашенко Ольга Валерьевна
Член Совета директоров	Солнцева Мария Александровна
Член Совета директоров	Гусев Дмитрий Владимирович
Член Совета директоров	Лебедев Данила Валентинович
Член Совета директоров	Сафронов Александр Александрович
<b>27 мая 2011 года по 25 ноября 2011</b>	
Председатель Совета директоров	Аветисян Артем Давидович
Член Совета директоров	Черствов Александр Владимирович
Член Совета директоров	Герашенко Ольга Валерьевна
Член Совета директоров	Солнцева Мария Александровна
Член Совета директоров	Хотимский Дмитрий Владимирович
Член Совета директоров	Лебедев Данила Валентинович
Член Совета директоров	Сафронов Александр Александрович
<b>25 ноября 2011 года на общем собрании акционеров утвержден следующий состав Совета директоров, который и действует на 01.01.2012 года</b>	
Председатель Совета директоров	Аветисян Артем Давидович
Член Совета директоров	Черствов Александр Владимирович
Член Совета директоров	Лухтон Олег Маркович
Член Совета директоров	Волошин Илья Александрович
Член Совета директоров	Хотимский Дмитрий Владимирович
Член Совета директоров	Сафонов Сергей Викторович
Член Совета директоров	Юсупов Шерзод Искандарович

В течение отчетного 2011 года члены Совета директоров не владели акциями кредитной организации.

## 11. Единоличный исполнительный орган

В течение 2011 года единоличным исполнительным органом являлся Председатель Правления Черствов Александр Владимирович.

В течение 2011 года единоличный исполнительный орган не владел акциями кредитной организации.

## 12. Коллегиальный исполнительный орган

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

Таблица 4

<b>Состав Правления Банка</b>	
<b>На 01.01.2011 года следующий состав Правления</b>	
<b>Статус</b>	<b>ФИО</b>
Председатель Правления	Черстов Александр Владимирович
член Правления	Панкратова Вера Александровна
член Правления	Рябкова Лариса Александровна
член Правления	Соловейчик Наталья Игоревна
<b>27 мая 2011 года на годовом общем собрании акционеров утвержден состав Правления</b>	
Председатель Правления	Черстов Александр Владимирович
член Правления	Панкратова Вера Александровна
член Правления	Рябкова Лариса Александровна
член Правления	Соловейчик Наталья Игоревна
член Правления	Манжа Максим Николаевич
<b>По состоянию на 01.01.2012 года состав Правления следующий</b>	
Председатель Правления	Черстов Александр Владимирович
член Правления	Панкратова Вера Александровна
член Правления	Рябкова Лариса Александровна
член Правления	Соловейчик Наталья Игоревна

В течение отчетного 2011 года члены коллегиального исполнительного органа не владели акциями кредитной организации.

## 13. Аффилированные лица

В соответствии со ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 года № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных знаках» аффилированные лица – это физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

Таблица 5

<b>Список аффилированных лиц</b>	
<b>Дата</b>	<b>Список аффилированных лиц</b>
<b>на 01.01.2011</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Аветисян А.Д.</li><li>✓ Сафронов А.А.</li><li>✓ Геращенко О.В.</li><li>✓ Черстов А.В.</li><li>✓ Гусев Д.В.</li><li>✓ Панкратова В.А.</li><li>✓ Солнцева М.А.</li><li>✓ Рябкова Л.А.</li><li>✓ Лебедев Д.В.</li><li>✓ Соловейчик Н.И.</li><li>✓ ООО «СК «Арка-Страхование»</li></ul>



на 01.01.2012	✓	Аветисян А.Д.
	✓	Сафонов С.В.
	✓	Хотимский Д.В.
	✓	Панкратова В.А.
	✓	Черстов А.В.
	✓	Рябкова Л.А.
	✓	Лухтон О.М.
	✓	Соловейчик Н.И.
	✓	Волошин И.А.
	✓	Юсупов Ш.И.
	✓	ООО «СК «Кострома-Гарант»

#### 14. Акционеры Банка

Таблица 6

##### Список акционеров (учредителей) Банка

Список акционеров (учредителей) Банка на 01.01.2012	
Наименование	Взнос в уставный капитал (руб.)
ООО СК «Кострома-Гарант»	124 144 308
ООО «ПремьерИнвест»	96 171 044
ООО «ИнвестПартнер»	98 098 823
ООО «ПроИнвест-Групп»	98 881 566
ООО «М-инвестмент»	79 082 938
Список акционеров (учредителей) Банка с 11.01.2012	
Физическое лицо Аветисян А.Д.	372 234 371
ООО СК «Кострома-Гарант»	124 144 308

#### 15. Уставный капитал Банка

В 2011 году величина уставного капитала Банка составляет 496 379 т.р. и по сравнению с 2010 годом не изменилась.

#### 16. Прочее участие

По состоянию на 01.01.2011 года Банк участвовал в уставном капитале ООО «АРКА» со взносом в сумме 143 004 647, 98 рублей. В течение 2011 года ООО «АРКА» переименовано в ООО Финансовая компания «Капитал Плюс», взнос Банка остался неизменным и на 01.01.2012 года составляет 143 004 647,98 рублей.

В 2011 году внесен вклад в уставный капитал ООО «БРК Капитал» в сумме 10 500 000,00 рублей.

#### 17. Сведения о прекращенной деятельности

Руководствуясь положениями п.4 и 5 ПБУ 16/02, в 2011 году в Банке нет прекращенной деятельности, т.к. закрытые подразделения ОО «Арбатский» и отдельные удаленные рабочие места (УРМ) не имели самостоятельного отдельного баланса, активов, обязательств, отдельно учитываемых доходов и расходов.

#### 18. Краткая характеристика деятельности Банка за 2011 год

Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, депозиты до востребования и на определенный срок;
- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичных формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- депозитарная деятельность;
- дилерская деятельность;
- брокерская деятельность.

Принципиально важным направлением развития Банка остается максимальная ориентация на клиента. Качество и глубина взаимоотношений с клиентом, а так же навыки и возможности Банка в области продаж и обслуживания являются важной основой конкурентного преимущества Банка.

В 2011 году основными оставались продукты:

- Услуги для крупного бизнеса;
- Депозиты физических лиц;
- Операции с финансовыми инструментами.

Таблица 7

**Значения основных показателей деятельности Банка**

Показатель	Значение показателя (тыс.руб.)		Динамика, % (тыс.руб.)
	На 01.01.2011	На 01.01.2012	
<b>Валюта баланса</b>	25 135 284	35 181 633	+ 39,9% (+10 046 349)
<b>Суммарные доходы</b>	5 222 712	8 510 618	+ 63 % (+3 287 906)
<b>Суммарные расходы</b>	4 391 028	8 275 418	+ 88,5 % (+3 884 390)
<b>Кредитный портфель</b>	2 032 893	2 376 521	+ 16,9 % (+343 628)
<b>Депозиты физических лиц</b>	3 779 096	5 325 824	+40,9% (+1 546 728)
<b>Портфель ценных бумаг</b>	13 011 096	14 661 682	+12,7% (+1 650 586)

Все обязательные нормативы, установленные Банком России, в отчетном периоде Банком соблюдались.

**19. Существенная информация о финансовом положении Банка**

Таблица 8

**Показатели финансового положения Банка**

Показатель	Значение показателя, тыс.руб. (%)		Динамика, тыс.руб.	Примечания
	01.01.2011	01.01.2012		
<b>Активы</b>	15 495 056	18 156 003	+ 2 660 947	Состояние качества активов в течение всего 2011 года было «удовлетворительным».
<b>Размер капитала</b>	1 795 115	1 805 577	+ 10 462	Состояние капитала в 2011 году за исключением 3-х месяцев оценивалось как «хорошее» (на 01.02.11, 01.03.11, 01.04.11 из-за показателя качества капитала - ПКЗ - как «удовлетворительное»)
<b>Обязательства</b>	13 555 651	16 171 412	+ 3 161 716	Увеличение произошло в основном за счет роста депозитного портфеля физических лиц почти на 1,6 млрд. руб. (на 40,9%), роста привлечения средств кредитных организаций и юридических лиц на 0,9 млрд. руб. Общее состояние ликвидности на 01.01.12 является удовлетворительным.
<b>Доходность (финансовый результат)</b>	831 684	235 200	-596 484	Состояние доходности Банка на 01.01.12 (за 2011 год) «Удовлетворительное». Негативное влияние на общую оценку

				доходности оказывают снизившиеся показатели чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций
<b>Чистый спред от кредитных операций</b>	10,07%	7,98%	-2,09%	По Указаниям Банка России 2005-У значение показателя подпадает под оценку в 3 балла.
<b>Чистая процентная маржа</b>	5,95%	4,37%	-1,58%	По Указаниям Банка России 2005-У значение показателя подпадает под оценку в 2 балла.
<b>Рентабельность активов</b>	7,55%	2,08%	-5,47%	По Указаниям Банка России 2005-У значения подпадают под наивысшую оценку 1 балл, что является отличным результатом, несмотря на значительное понижение показателя за 2011 год.
<b>Прибыльность капитала</b>	55,72%	11,01%	-44,71	

По Указаниям Банка России 2005-У экономическое положение Банка по состоянию на 01.01.12 (за весь 2011 год) является удовлетворительным.

Оценка Банка по Указаниям Банка России 1379-У – «Устойчив».

## 20. Обзор направлений (степени) концентрации рисков

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка и играет важную роль.

Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитный риск, рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на выявление, анализ, предотвращение или минимизацию рисков, которым подвержен Банк. С целью реализации Политики по управлению рисками, в Банке выстроена система управления банковскими рисками. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Процесс управления рисками Банка заключается в проведении мероприятий, направленных на недопущение и (или) минимизацию рисков, возникающих в жизнедеятельности Банка, к которым, в частности, относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, мониторинга и контроля рисков;
- разработка способов недопущения и (или) минимизации рисков, степень вероятности, возникновения которых высока, или рисков, по которым Банком понесены убытки;
- лимитирование операций, при проведении которых существует вероятность возникновения риска;
- формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

Указанные мероприятия регламентируются Банком во внутренних нормативных документах.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, связан с не возвратом (неисполнением обязательств) или несвоевременным возвратом контрагентом полученных от Банка средств. Увеличение объема просроченной задолженности по предоставленным средствам может привести к снижению ликвидности. Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур, предусмотренных Кредитной политикой Банка. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением Банка. Кредитная политика Банка устанавливает: процедуры рассмотрения и процесс одобрения различных типов кредитных продуктов. В целях выявления, оценки и мониторинга кредитного риска контрагентов в Банке разработаны и применяются



различные Методики оценки финансового состояния контрагентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, кредитных организаций, физических лиц, а также Положение по оценке кредитного риска заемщиков Банка. В целях минимизации кредитного риска Банком на регулярной основе проводится оценка текущей рыночной стоимости объектов залога, принимаемых в качестве обеспечения по предоставляемым кредитам. По результатам комплексной оценки кредитного риска и объектов залога формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера. Банком соблюдаются требования Банка России к созданию адекватных резервов на возможные потери.

Для управления *рыночным риском* Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Управление *фондовым риском* заключается в минимизации возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты.

Допустимый уровень *процентного риска* обеспечивается за счет установления ставок по кредитам и привлеченным средствам Банка в зависимости от уровня рыночных процентных ставок и регулярного пересмотра процентных ставок по привлечению ресурсов. Большинство кредитных соглашений с клиентами предусматривают возможность изменения ставки кредитором в соответствии с изменением учетной ставки Банка России.

Управление *валютным риском*, возникновение которого связано с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, осуществляется путем ежедневного контроля открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России. Управление валютным риском заключается в анализе объемов разных типов активов, пассивов и операций Банка в российских рублях и иностранной валюте, прогнозировании курсов иностранных валют и коррекции операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения курса рубля по отношению к иностранным валютам, в которых Банком совершаются операции. Нивелирование валютного риска в случае возможности его изменения в неблагоприятном для Банка направлении осуществляется путем изменения валютной структуры активов и пассивов Банка.

Уровень рыночного риска по итогам деятельности 2011 года оценивается Банком как приемлемый.

Риск *ликвидности* – риск в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств, возникает при несовпадении по срокам погашения активов и пассивов. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств. Политика банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Управление *риском ликвидности* осуществляется Банком путем постоянного мониторинга ожидаемых поступлений и платежей от операций с клиентами и прочих банковских операций, поддержания минимального запаса денежных средств, необходимых для осуществления текущих платежей клиентам, установления лимитов на операции с различными сроками погашения. Банком моделируются те или иные неблагоприятные ситуации развития событий на рынке денежных средств, и анализируется возможный уровень потери ликвидности Банка от их реализации (стресс-тестирование). Анализ способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства кредитором охватывает все операции Банка, при совершении которых существует вероятность наступления риска ликвидности.

В связи с управлением риском ликвидности на должном уровне вероятность наступления для Банка риска ликвидности отсутствует.

Управление *операционным риском* осуществляется путем выявления, оценки индикаторов риска и выработки мероприятий по его минимизации.

В Банке разработана система индикаторов операционного риска, позволяющая объективно оценивать подверженность каждого из направлений деятельности данному виду риска. Для

минимизации операционного риска применяется административный контроль, состоящий из документирования всех коммуникаций, связанных с операционным риском, обеспечении проведения операций только уполномоченными на это лицами.

Кроме того, для мониторинга операционных рисков Банком используется анализ таких показателей, как сумма выплаченных контрагентам пеней и штрафов, связанных с несвоевременным или ошибочным исполнением Банком обязательств, объем убытков, связанных с неправомерными действиями работников Банка, сумма штрафов, уплаченных в пользу государственных органов, и их соотношение с общим объемом операций, проводимых Банком.

Уровень операционного риска по результатам деятельности Банка в 2011 году оценивается как приемлемый.

При *управлении правовым риском* Банк устанавливает критерии оценки риска с учетом факторов его возникновения, проводит анализ показателей и факторов возникновения риска, обеспечивает правомерность совершаемых банковских операций. Минимизация правового риска осуществляется путем тщательного анализа, прогнозирования и мониторинга всех изменений законодательства. Банк своевременно и адекватно реагирует на изменения в законодательстве Российской Федерации.

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

Изменений в законодательство в виде, который мог бы оказать существенное воздействие на финансовое состояние Банка в сторону ухудшения, в 2011 году не вносилось и в 2012 году не предвидится.

В Банке действует система внутреннего контроля, охватывающая все основные направления банковской деятельности. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет плановые и внеплановые проверки отдельных направлений деятельности Банка, в том числе оценивает действующую систему управления рисками, возникающими в деятельности Банка, и информирует в установленном порядке Совет директоров Банка о выявленных нарушениях и принятых мерах.

По состоянию на 01.01.2012 года активы с просроченными сроками погашения (до 30 дней) составили 1 096 тыс. руб., в том числе:

- требования к кредитным организациям 0,00 тыс. руб.;
- требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) 0,00 тыс. руб.;
- требования к физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования составили 1 096 тыс. руб., в том числе иные потребительские ссуды 659 тыс. руб., требования по получению процентных доходов по требованию к физическим лицам 437 тыс. руб.

Расчетный резерв на возможные потери составляет 759 121 тыс. руб., расчетный резерв с учетом обеспечения составляет 615 190 тыс. руб. Сформированный резерв на возможные потери составляет 615 190 тыс. руб.

## 21. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков

Активы и Обязательства Банка представлены в Российской Федерации, где Банк и осуществляет свою деятельность.

Таблица 9

**Объем активов и обязательств Банка**

№ п./п.	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года, тыс. руб.	Объем активов и обязательств на конец предыдущего года, тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>			
1	Средства в кредитных организациях	86 083	71 409
2	Чистая ссудная задолженность	2 376 521	2 032 893
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	14 661 682	13 011 096
3.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 411 851	3 636 871
3.2	Имеющиеся в наличии для продажи	6 167 088	9 080 692
3.3	Удерживаемые до погашения	2 082 743	293 533

4	Основные средства, НМА и материальные запасы	27 261	25 561
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
5	Средства кредитных организаций	6 687 585	7 771 661
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	6 293 013	5 667 199
7	Вклады физических лиц	5 325 824	3 779 096

## 22. Данные о концентрации кредитов, предоставляемых резидентам РФ

Таблица 10

### Информация о предоставленных кредитах в разрезе видов деятельности

№ п./п.	Наименование показателя	Абсолютное значение на конец года (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%) на конец года	Абсолютное значение на конец предыдущего года (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%) на конец предыдущего года
<b>1</b>	<b>Кредиты ЮЛ, всего (включая ИП), в т.ч. по видам деятельности:</b>	<b>2 478 851</b>	<b>100</b>	<b>1 466 426</b>	<b>100</b>
1.1	Добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00
1.2	Обрабатывающие производства	0	0,00	0	0,00
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00	0	0,00
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 689	0,11	6 000	0,41
1.5	Строительство	891 607	35,97	348 850	23,79
1.6	Транспорт и связь	0	0,00	0	0,00
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	336 135	13,56	141 300	9,64
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	448 500	18,09	0	0,00
1.9	Прочие виды деятельности	799 920	32,27	970 276	66,17
<b>2</b>	<b>Из общей величины кредитов, предоставленных ЮЛ и ИП, кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства, из них:</b>	<b>2 032 333</b>	<b>81,99</b>	<b>1 167 426</b>	<b>79,61</b>
2.1	Индивидуальным предпринимателям	0	0,00	0	0,00
<b>3</b>	<b>Кредиты физ. лицам, всего, в т.ч. по видам:</b>	<b>399 442</b>	<b>100,00</b>	<b>15 720</b>	<b>100,00</b>
3.1	Жилищные кредиты, всего, в т.ч.:	7 942	1,99	0	0,00
3.1.1	Ипотечные кредиты	7 942	1,99	0	0,00
3.2	Автокредиты	0	0,00	0	0,00
3.3	Иные потребительские кредиты	391 900	98,11	15 720	100,00

## 23. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Под связанными сторонами понимаются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на



деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

В течение отчетного 2011 года Банк осуществлял следующие операции со связанными сторонами: размещение и привлечение денежных средств, расчетно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, межбанковское кредитование, аренда имущества и предоставление имущества в аренду.

Таблица 11

Суммы операций со связанными сторонами (тыс.руб.)				
Вид доходов/расходов	Юридические лица		Физические лица	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Комиссионные	4 544,9	9 412,9	125,7	—
Процентные	110 004,5	2 215,3	3 324,5	107,2
Дисконт по учтенным векселям	1 913,3	—	—	—
Арендные платежи	2 970,4	2 318,7	—	—
Положительная переоценка	39 764,3	—	—	—
Отрицательная переоценка	—	37 348,4	—	—
Прочее	—	510,4	42,4	49,5
<b>ВСЕГО</b>	<b>159 197,4</b>	<b>51 805,7</b>	<b>3 492,6</b>	<b>156,7</b>

## 24. Сделки с заинтересованностью

Заинтересованность общества проявляется в отношении сделок (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров (наблюдательного совета) общества, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа общества, в том числе управляющей организации или управляющего члена коллегиального исполнительного органа общества или акционера общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций общества, а так же лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания.

В течении 2011 года совершались сделки с заинтересованностью: предоставление кредита ООО «Строймонолит» в сумме 100 000 000,00 рублей. В соответствии со ст. 46 Федерального Закона РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» сделка для Общества не является крупной. Генеральный Директор Лебедев Д.В. является членом Совета директоров, в соответствии со ст. 45 Федерального Закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» является лицом, заинтересованным в совершении сделки.

## 25. Информация о выплатах (вознаграждениях) 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 2011 год списочная численность персонала составила 237 чел., в том числе основного управленческого персонала 17 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) 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 2011 году, по сравнению с предшествующим 2010 годом, не происходило.

В 2011 году общая величина вознаграждений, выплаченная основному управленческому персоналу в совокупности составила 30 845,7 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 30 845,7 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.

## 26. Информация об объеме использованных энергетических ресурсов

В течение 2011 года потреблено энергетических ресурсов всего 64 893 квт. час. на сумму 291,9 тыс. руб. Из них электроэнергии 64 893 кВт. час. на сумму 291,9 тыс. руб.

## 27. Капитал

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. В соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учётом риска, «норматив достаточности капитала» выше определённого минимального уровня.

На 01 января 2012 года минимальный уровень (нормативное значение достаточности собственных средств (капитала)) предусмотрен в размере 10%.

На отчётную дату норматив банка составил 15,3 %. Аналогичный показатель за 2010 год составлял 15,0%.

Собственные средства (капитал) банка на 01 января 2012 года составил 1 805 577 т. р., по состоянию на 01 января 2011 года составлял 1 795 115 т. р., прирост составил 10 462 т.р.

## 28. Сравнительный анализ отчета о прибылях и убытках

Таблица 12

Анализ статей отчета о прибылях и убытках за 2010 и 2011 годы

Показатели	Значение показателя (тыс.руб.)		Прирост (+) \Отток (-) в тыс. руб.	Прирост (+) \Отток (-) (%)
	2010 год	2011 год		
Процентный доход	1697641	1701031	+3390	0,2
Процентный расход	819688	973460	+153772	18,76
Чистый комиссионный доход	15845	14134	-1711	-10,80
Операции с ценными бумагами	432663	115079	-317584	-73,40
Операции с валютой	8239	41358	+33119	401,98
Прочий операционный доход\расход	-247130	-195317	+51813	20,97

Резервы	-162968	-347947	-184979	-113,51
Прибыль\убыток (до налогообложения)	1040668	326035	-714633	-68,67
Прибыль\убыток (после налогообложения)	831684	235200	-596484	-71,72

## 29. Кредитный портфель

В 2011 году чистая ссудная задолженность по физическим и юридическим лицам за минусом резервов на возможные потери выросла до 2 376 521 т.р., что на 343 628 т.р. больше, чем на 01.01.2011 года.

## 30. Ценные бумаги

В 2011 году Банк осуществлял операции с облигациями и векселями.

На 01.01.2012 вложения в облигации составили **14 189 331,5** тыс. руб. против 12 225 048,6 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2011. Данные приведены без учета переоценки.

Таблица 13

### Структура портфеля облигаций на 01.01.2012

Вид вложений	Сумма (тыс.руб.)	Процент от общего объема
Вложения в государственные облигации (ОФЗ)	6 145 696,5	43,3
Вложения в субфедеральные и муниципальные облигации (г. Волгоград, Волгоградская область, г. Краснодар, Костромская область, Московская область, Самарская область, Тверская область, Томская область, Республика Хакасия, Ярославская область)	1 928 203	13,6
Вложения в еврооблигации	550 242,5	3,9
Вложения в корпоративные облигации составили	5 565 189,5	39,2
<b>ВСЕГО</b>	<b>14 189 331,5</b>	<b>100</b>

Сравнение показателей портфеля облигаций за 2010 и 2011 годы приведено в Таблице №14.

Таблица №14

### Динамика портфеля облигаций за период 2010 – 2011 гг.

Направление вложений	На 01.01.2011		На 01.01.2012		динамика	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	Отклонение, тыс. руб.	Прирост, %
Вложения в государственные ценные бумаги	75 282,2	0,6	6 145 696,5	43,3	+ 6 070 414,3	+ 8 063,5
Вложения в субфедеральные и муниципальные ценные бумаги	4 041 848,3	33,0	1 928 203	13,6	- 2 113 645,3	- 52,3
Вложения в еврооблигации	377 021,9	3,0	550 242,5	3,9	+ 173 220,6	+ 45,9
Вложения в корпоративные ценные бумаги	7 730 896,2	63,4	5 565 189,5	39,2	- 2 165 706,7	- 28,0
Портфель ценных бумаг, всего	12 225 048,6	100	14 189 331,5	100	+ 1 964 282,9	+16,1

В 2011 году купонный доход по вложениям в ценные бумаги начислен в сумме 1 223 274,9 тыс. руб. Динамика купонного дохода и чистого дохода от операций с облигациями за 2010 и 2011 годы отражена в Таблице №15.

Таблица №15

### Динамика показателей доходов по портфелю облигаций за период 2010 – 2011 гг.

Показатель доходов	Значение показателей (тыс.руб.)		Динамика	
	2010 год	2011 год	Сумма, тыс. руб.	Прирост, %
Начисленный купонный доход	1 541 270,9	1 223 274,9	- 317 996	- 20,6
Чистый доход от операций с облигациями	+ 452 009,7	+ 55 721,8	- 396 287,9	- 87,8



В 2011 году Банком выпущены собственные векселя на сумму 838 407,2 тыс. руб., большей частью на срок «до востребования». На 01.01.2012 года обязательства Банка по собственным векселям составили 32 207,4 тыс. руб., в том числе обязательства по процентам по векселям в сумме 47,2 тыс. руб.

Все обязательства по собственным векселям, наступившие в 2011 году, исполнены Банком своевременно и в полном объеме.

В 2011 году объем процентных и аналогичных им расходов по выпущенным Банком векселям составил 656,6 тыс. руб., что на 2 374,8 тыс. руб. меньше, чем в 2010 году.

В 2011 году Банком осуществлены вложения в векселя сторонних эмитентов на сумму 1 729 170,5 тыс. руб. В основном, Банком приобретались векселя, выпущенные кредитными организациями – резидентами.

По состоянию на 01.01.2012 вложения в векселя сторонних эмитентов составили 90 398 тыс. руб.

Доход, полученный Банком от вложений в векселя сторонних эмитентов, в 2011 году составил 27 979,2 тыс. руб.

### 31. Сведения о межбанковских кредитах и депозитах

Таблица №16

#### Предоставленные и привлеченные межбанковские кредиты и депозиты

Дата	Предоставленные (тыс. руб.)	Привлеченные (тыс. руб.)
01.01.2011	70 500	7 757 778
<i>МБК</i>	<i>70 500</i>	<i>13 715</i>
<i>Кредиты Банка России</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Депозиты в Банке России</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Средства по сделкам РЕПО</i>	<i>0</i>	<i>7 744 063</i>
01.01.2012	0	9 598 669
<i>МБК</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Кредиты Банка России</i>	<i>0</i>	<i>2 918 000</i>
<i>Депозиты в Банке России</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Средства по сделкам РЕПО</i>	<i>0</i>	<i>6 680 669</i>
Прирост/отток	-70 500	1 840 891

### 32. Существенное снижение стоимости основных средств

В 2011 году существенного снижения стоимости основных средств не происходило, по состоянию на 01.01.2012 года остаток балансового счета «Основные средства» составил 41 172 т.р., и в сравнении с остатком на 01.01.2011 года возрос на 5 061 т.р., в связи с развитием оснащённости ВСП Банка новым оборудованием.

### 33. Краткие сведения о результатах проведения инвентаризации, дебиторской и кредиторской задолженности, просроченной задолженности

В соответствии с приказом № 242 от 08.11.2011 года по состоянию на 1 декабря 2011 года была проведена инвентаризация кассы, имущества и финансовых обязательств Банка.

Инвентаризация денежных средств и ценностей проведена в Операционной кассе Головного Банка, Операционной кассе вне кассового узла № 1 Головного Банка, Операционной

кассе Московского филиала, в Сибирском филиале и его ВСП в соответствии с приказом № 242 от 08.11.2011 года по состоянию на 01.12.2011 года и 01.01.2012 года. Данные, указанные в кассовых книгах, соответствуют фактическому наличию ценностей.

Произведена выверка счетов по дебиторской и кредиторской задолженности. Наличие дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями оформлено двусторонними актами.

По состоянию на 01.01.2012 г. общая величина дебиторской задолженности составила 20 741 т. р., что на 4 856 т.р. больше дебиторской задолженности на 01.01.2011 года. Увеличение связано с отражением не полученных доходов в соответствии с условиями Договора оказания услуг б/н от 31.08.2010 года с ООО «Настюша» в сумме 3 421,2 т.р..

Общая величина кредиторской задолженности на 01.01.2012 года составила 2 968 т. р., что на 2 729 т.р. больше суммы кредиторской задолженности на 01.01.2011 года. Увеличение связано с отражением на расходы в сумме 2 189,9 т.р. расчетов за услуги предоставления периодической лицензии согласно Договора с ЗАО «ЦФТ» за декабрь 2011 года при сроке оплаты в январе 2012 года.

#### **34. Краткие сведения о результатах сверки остатков по счетам клиентов, требующих подтверждения на 01.01.2012 года.**

Согласно п. 27 Плана мероприятий по подготовке к составлению Годового отчета за 2011 год, утвержденного Приказом № 258 от 30 ноября 2011 года, в первый рабочий день 2012 года подготовлены и выданы Клиентам Банка выписки из лицевых счетов по состоянию на 01.01.2012 года и бланки подтверждения остатков по счетам, требующим подтверждения остатков.

На момент составления пояснительной записки, получено подтверждений:

- по депозитным счетам ЮЛ 78,6 %;
- по расчетным счетам ЮЛ и ИП (валюта счета рубли) 45,3 %;
- по расчетным счетам ЮЛ и ИП (валюта счета доллары, евро) 49,14%.

Работа с Клиентами по предоставлению подтверждений остатков по счетам по состоянию на 01.01.2012 года будет проводиться до получения 100 % подтверждений.

#### **35. Краткие сведения о результатах сверки остатков по счетам в Банке России, счетам типа ЛОРО-НОСТРО, по состоянию на 01.01.2012 года.**

Согласно п. 25 Плана мероприятий по подготовке к составлению Годового отчета за 2011 год, утвержденного Приказом № 258 от 30 ноября 2011 года, в первый рабочий день 2012 года подготовлены и направлены в Банки-респонденты выписки из лицевых счетов по состоянию на 01.01.2012 года и бланки подтверждения остатков по счетам, требующим подтверждения остатков.

На момент составления пояснительной записки, получено 100 % подтверждений и подтверждено 100 % остатков.

Согласно п. 26 Плана мероприятий по подготовке к составлению Годового отчета за 2011 год, утвержденного Приказом № 258 от 30 ноября 2011 года в первый рабочий день 2012 года сверены остатки на основании полученных выписок остатков по счетам, открытых в структурных подразделениях Банка России, а именно в Головном Расчетно-кассовом центре Главного управления Банка России по Костромской области, в Расчетно-кассовом центре Советский Главного управления Банка России по Новосибирской области и в Отделении № 5 Московского Главного Территориального управления Банка России по состоянию на 01.01.2012 года. Банком подтверждено 100% остатков.

#### **36. Сведения о вне балансовых обязательствах и о срочных сделках**

По состоянию на 01.01.2012 года вне балансовые обязательства Банка представлены:

- неиспользованные кредитные линии 6 106 тыс. руб.;
- выданные гарантии и поручительства 309 904,0 тыс. руб.;

Под все внебалансовые обязательства создан резерв на возможные потери в сумме 17 581,0 тыс. руб. Величина созданного резерва соответствует величине расчетного резерва.

### **37. Информация о дивидендах**

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров по итогам работы за 2009 год (Протокол № 1 от 28.05.2010 года) объявлены к выплате и выплачены дивиденды в сумме 546 016 546,90 рублей, в том числе по акционерам:

- ООО «СК «Арка-Страхование» 546 001 234,90 руб.
- Колотушкин Д.А. 15 312,00 руб.

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров по итогам работы за 2010 год (Протокол № 4 от 30.05.2011 года) полученная прибыль не распределялась на выплату дивидендов.

По итогам работы за отчетный 2011 год, Банк не располагает информацией о предполагаемом распределении прибыли.

### **38. События, произошедшие после 1 января 2012 года**

10 января 2012 года на основании уведомления держателя реестра именных ценных бумаг от декабря 2011 года и договоров купли-продажи ценных бумаг № 004, № 02-КП-1512/11, № 03/12-11 и № 04-1512/11 от 15.12.2011 года отражено приобретение долей ООО «ИнвестПартнер» в сумме 98 098,8 т.р., ООО «ПремьерИнвест» в сумме 96 171,0 т.р., ООО «ПроИнвест-Групп» в сумме 98 881 ,6 т.р. и ООО «М-инвестмент» в сумме 79 082,9 т.р. физическим лицом Аветисяном А.Д.

Состав акционеров Банка, на текущий момент, следующий и имеет структуру:

- Физическое лицо — Аветисян А.Д. 74,99 %
- ООО СК «Кострома-Гарант» 25,01 %

### **39. Краткое описание основных положений учетной политики**

Бухгалтерский учет осуществлялся в отчетном году в соответствии с:

- Федеральным законом № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности»;
- Гражданским Кодексом РФ;
- Налоговым Кодексом РФ;
- Положением Банка России № 302 – П. от 26 марта 2007 года с учетом изменений и дополнений;
- Учетной политикой Банка на 2011 год;
- другими нормативными актами, формирующими законодательную базу деятельности кредитных организаций на территории Российской Федерации.

В учетной политике Банка отражены все организационно-технические аспекты:

- приведен рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- определены регистры первичных документов;
- отражены вопросы о методах оценки видов имущества и обязательств;
- определен регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых активов;
- определены принципы отражения доходов и расходов и периодичность формирования финансового результата;
- отражены вопросы по бухгалтерскому и налоговому учету различных операций, осуществляемых в процессе финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Существенных изменений в учетную политику Банка в течение 2011 года, влияющих на деятельность Банка не вносилось. В связи с расширением спектра оказываемых услуг – операции с платежными картами в течение 2011 года внесено Дополнение № 1 (Протокол Правления № 12

от 10.05.2011 года) – Приложение № 50 к учетной политике «Бухгалтерский учет операций с использованием банковских карт» и Изменение № 1 (Протокол Правления № 33 от 13.12.2011 года) в данное Приложение № 50 в части учета возвратных операций по оплате товаров и услуг картами банка.

Принципами бухгалтерского учета, отраженными в Учетной политике Банка на 2011 год являются:

- непрерывность деятельности Банка;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех операций хозяйственной деятельности Банка;
- преемственность входящего баланса;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- осторожность в оценке активов и пассивов;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- отражение в бухгалтерском учете операций хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания операций и условий хозяйствования;
- тождественность данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональное ведение бухгалтерского учета;
- открытость отчетности;
- максимальное использование программных средств для учета и контроля совершаемых операций.

Данные принципы бухгалтерского учета нашли свое отражение в новой редакции Учетной политики, принятой Банком на 2012 год. Необходимость введения новой редакции Учетной политики обусловлена изменениями нормативных актов Банка России в различных направлениях – исключения отдельных балансовых счетов, изменения наименования счетов, характеристики счетов, изменения порядка учета имущества, временно не используемого в основной деятельности и других.

#### **40. Принципы и методы оценки и учёта отдельных статей баланса**

**Основные средства** учитываются в первоначальной оценке, которая определяется исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

С 01.01.2012 года предусмотрен критерий существенности в размере 10 % для определения статуса объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Объект считается недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности в случае, если лишь незначительная часть этого объекта предназначена для оказания банковских услуг, либо для административных целей – если площадь этой части не превышает 10% от общей площади объекта.

**Нематериальные активы** принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая складывается из затрат на приобретение (создание) и расходов по обеспечению условий для использования нематериальных активов в запланированных целях.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам осуществляется линейным способом. Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде. Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.

**Учет доходов и расходов** осуществляется в течение 2011 года по методу начисления.

### **Прибыль/ убыток**

Передача финансовых результатов деятельности филиала на баланс Головной организации Банка производится ежегодно до окончания отчетного периода (составления годового отчета) путем перевода остатков по балансовым счетам 70601, 70602, 70603, 70604, 70605, 70606, 70607, 70608, 70609, 70610 филиала на соответствующие счета 707 баланса Банка через счета МФР или при закрытии/реорганизации филиала путем перевода остатков по балансовым счетам 70601-70610 филиала на соответствующие счета баланса Банка.

### **41. Прочие сведения**

В течение 2011 года не происходило каких-либо прочих событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решением уполномоченного органа управления Банка принято решение не публиковать пояснительную записку к годовому отчету ОАО КБ «Региональный кредит» за 2011 год.



Всего пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью

тридцать три лист

Генеральный директор  
ООО «Альт-Аудит»

Серебряков П.А.

г. Москва

от

14 апреля

2012 г.

