

№ Б-01 от 23 января 2012 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**независимой аудиторской компании**  
**ООО "Листик и Партнеры"**  
**по финансовой (бухгалтерской) отчетности**  
**ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК**  
**"РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК",**  
**подготовленной по итогам деятельности**  
**за 2011 год**

ООО "Листик и Партнеры"  
454091, Россия, г. Челябинск  
ул. Пушкина, 6-В, +7(351)266-99-86  
[www.uba.ru](http://www.uba.ru), [info@uba.ru](mailto:info@uba.ru)



Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом от 21.11.96 №129-ФЗ "О бухгалтерском учете";

бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
по финансовой (бухгалтерской) отчетности  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
"РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК",  
подготовленной по итогам деятельности за 2011 год**

**Общему собранию акционеров ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК",**

**Наблюдательному Совету ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ  
БАНК "РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК".**

**Аудируемое лицо**

Полное наименование: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК".

Сокращенное наименование: ОАО КБ "РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК".

Место нахождения: Российская Федерация, 236022, г. Калининград, ул. Шиллера, д.7.

Свидетельство о государственной регистрации от 06.02.08 серия 39 номер 001081697.

Основной государственный регистрационный номер 1083900000140 от 06.02.08.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 06.02.08.

Регистрационный номер: 1608.

В 2011 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

– лицензии № 1608, выданной Центральным Банком Российской Федерации от 06.02.08, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

– лицензии № 1608, выданной Центральным Банком Российской Федерации от 06.02.08, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

**Аудитор**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик/и Партнеры"  
(ООО "Листик и Партнеры").



Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В;

Телефон: (351) 266-99-87; факс: (351) 266-99-84, e-mail: info@uba.ru.

Свидетельство о государственной регистрации от 14.08.95 №5763, выдано Комитетом государственной регистрации Администрации города Челябинска.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (ОРНЗ 10201002985).

Аудиторская компания Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" была утверждена в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК", подготовленной по итогам деятельности за 2011 год, общим собранием акционеров (протокол от 03.06.11 №13).

Аудиторское заключение уполномочены подписывать:

– директор Сутягин Евгений Юрьевич на основании Устава ООО "Листик и Партнеры" и решения общего собрания участников (Протокол от 01.12.09 №26);

– Артемьева Надежда Владимировна, аудитор, возглавляла аудиторскую проверку ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК".

Аудит проводился с участием аттестованных аудиторов:

– Артемьевой Надежды Владимировны, квалификационный аттестат аудитора № 01-000214, выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28, без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009578;

– Колчигина Евгения Викторовича, квалификационный аттестат аудитора № 01-000211, выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845.



## ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК", состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о движении денежных средств за 2011 год;
- пояснительной записки.

## Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Внутренними правилами (стандартами) профессионального Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России";
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры".

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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



## МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

23 января 2012 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"  
(квалификационный аттестат аудитора  
на право осуществления деятельности  
в области общего аудита № К 005434,  
выдан решением ЦАЛИАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол №44,  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 29701027912)



Статин Е.Ю.

Артемьева Н.В.

Руководитель проверки  
(квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000214, выдан приказом СРО НП АПР  
от 28.11.11 №28, без ограничения срока действия,  
ОРНЗ 21101009578)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
27	09307415	1083900000140	1608	042748802

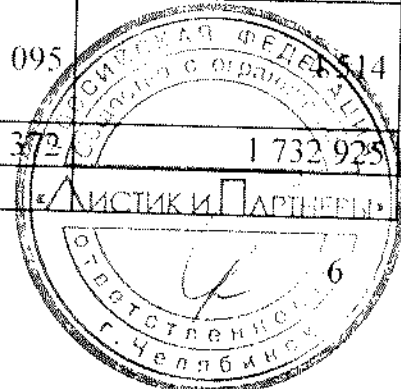
**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2012 г.

Кредитной организации **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК",** ОАО КБ "РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК".

Почтовый адрес **236022, Российская Федерация, город Калининград, улица Шиллера, дом 7**

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

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства		
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	313 433	188 960
2.1	Обязательные резервы	269 957	144 663
3	Средства в кредитных организациях	26 561	13 077
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	258 865	85 989
5	Чистая ссудная задолженность	172 480	250 274
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 392 821	1 023 081
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	31 951	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	223 507	79 857
9	Прочие активы	195 723	151 568
10	Всего активов	19 219	21 675
		2 877 956	1 946 067
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 596 803	1 696 562
13.1	Вклады физических лиц	1 248 567	885 525
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	17 134	13 507
16	Прочие обязательства	24 340	18 342
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 095	14
18	Всего обязательств	2 640 372	1 732 925
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			



19	Средства акционеров (участников)	85 307	85 307
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	9 296	9 296
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	90 627	80 325
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	38 214	24 391
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14 140	13 823
27	Всего источников собственных средств	237 584	213 142
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	202 811	64 492
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	422
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Арушанова Наталья Сергеевна

Главный бухгалтер

Семенова Елена Анатольевна

М.П.

Исполнитель: Клецкина Г. Ш.

Телефон: (4012) 95-13-65

23 января 2012 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
27	09307415	1083900000140	1608	042748802

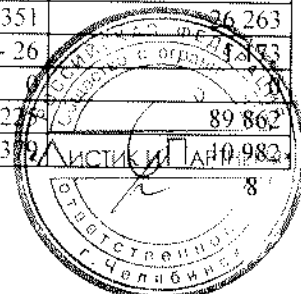
**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2011 год

Кредитной организации **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК", ОАО КБ "РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК".**

Почтовый адрес **236022, Российская Федерация, город Калининград, улица Шиллера, дом 7**

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	167 083	165 136
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	32 876	27 831
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	102 941	103 385
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	31 266	33 920
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	89 804	86 856
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4	53
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	89 162	86 308
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	638	495
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	77 279	78 280
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:	- 43 231	- 40 016
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 1 216	- 1 001
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	34 048	38 264
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 8 746	- 9 995
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	- 1 230	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	- 231
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31 351	26 263
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 26	273
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	106 275	89 862
13	Комиссионные расходы	12 309	10 982





14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	- 315	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	390
16	Изменение резерва по прочим потерям	2 953	- 2 844
17	Прочие операционные доходы	3 248	5 428
18	Чистые доходы (расходы)	155 129	137 328
19	Операционные расходы	128 912	111 860
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	26 217	25 468
21	Начисленные (уплаченные) налоги	12 077	11 645
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	14 140	13 823
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	14 140	13 823

Председатель Правления

Арушанова Наталья Сергеевна

Главный бухгалтер

Семенова Елена Анатольевна

М.П.

подпись

подпись

Исполнитель: Клецкина Г. Ш.

Телефон: (4012) 95-13-65

23 января 2012 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филанала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
27	09307415	1083900000140	1608	042748802

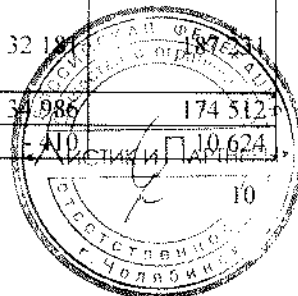
**Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов  
на покрытие сомнительных ссуд и иных активов  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2012 года**

Кредитной организации **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
"РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК", ОАО КБ "РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК".**

Почтовый адрес **236022, Российская Федерация, город Калининград, улица Шиллера, дом 7**

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер п/п	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:	212 660	24 589	237 249
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	85 307	0	85 307
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	85 307	0	85 307
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	9 296	0	9 296
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	37 732	14 287	52 019
1.5.1	прошлых лет	23 918	14 296	38 214
1.5.2	отчетного года	13 814	-9	13 805
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15,0	X	14,0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего в том числе:	155 050	32 197	187 247
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	139 526	34 986	174 512
4.2	по иным активам, по которым существует риск	11 034	-12 789	10 624



	понесения потерь, и прочим потерям			
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	4 490	- 2 395	2 095
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 329 787 , в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 191 957 ;
  - 1.2. изменения качества ссуд 129 479 ;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3 476 ;
  - 1.4. иных причин 4 875 ;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 294 801 , в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 8 242 ;
  - 2.2. погашения ссуд 238 789 ;
  - 2.3. изменения качества ссуд 45 338 ;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2 432 ;
  - 2.5. иных причин 0 .

Председатель Правления

  
\_\_\_\_\_

Арушанова Наталия Сергеевна

Главный бухгалтер

  
\_\_\_\_\_

Семенова Елена Анатольевна

М.П.

Исполнитель: Клецкина Г. Ш.  
Телефон: (4012) 95-13-65  
23 января 2012 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
27	09307415	1083900000140	1608	042748802

Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК",** ОАО КБ "РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК".

Почтовый адрес **236022, Российская Федерация, город Калининград, улица Шиллера, дом 7**

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Минимум 10	14,0		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 (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Минимум 15	69,4		43,2	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50	111,8		71,7	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Максимум 120	79,0		109,5	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Максимум 25	макс.	20,2	макс.	20,8
			мин.	4,4	мин.	5,1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Максимум 800	388,6		392,5	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)(Н9.1)	Максимум 50	0,0		0,0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Максимум 3	1,3		1,1	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Максимум 25	0,0		0,0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
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 (Н15.1)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					



14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Клецкина Г. Ш.  
Телефон: (4012) 95-13-65  
23 января 2012 года

подпись

подпись

Арушанова Наталия Сергеевна

Семенова Елена Анатольевна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
27	09307415	1083900000140	1608	042748802

**Отчет о движении денежных средств  
(публикуемая форма)  
за 2011 год**

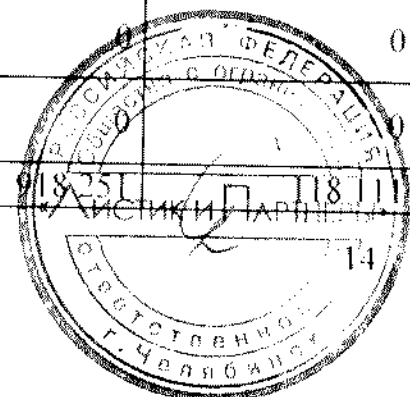
Кредитной организации **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
"РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК", ОАО КБ "РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК".**

Почтовый адрес **236022, Российская Федерация, город Калининград, улица Шиллера, дом 7**

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	70 759	61 221
1.1.1	Проценты полученные	162 512	153 519
1.1.2	Проценты уплаченные	- 80 518	- 79 223
1.1.3	Комиссии полученные	105 949	89 862
1.1.4	Комиссии уплаченные	- 12 379	- 10 982
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	188	- 8 559
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	- 231
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	31 351	26 263
1.1.8	Прочие операционные доходы	2 917	5 401
1.1.9	Операционные расходы	- 124 070	- 106 467
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	- 15 191	- 8 362
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	534 490	71 052
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	- 13 484	- 1 983
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 036	1 779
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	- 448 549	- 188 036
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	9 734	- 14 575
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся		0



	кредитными организациями		
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	4 235	13 507
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	- 733	145
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	605 249	- 9 831
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	- 35 751	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	- 144 058	- 21 351
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	- 10 119	- 50 148
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	254	1 667
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	- 189 674	- 69 832
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		
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	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	- 6 416	1 173
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	409 159	- 78 490
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	406 535	485 025
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	815 694	406 535

Председатель Правления

Арушанова Наталия Сергеевна

Главный бухгалтер

Семенова Елена Анатольевна

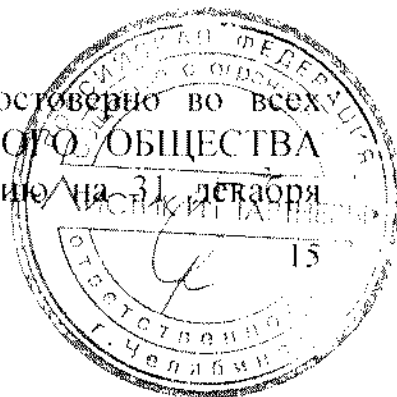
М.П.

Исполнитель: Клецкина Г. Ш.

Телефон: (4012) 95-13-65

23 января 2012 года

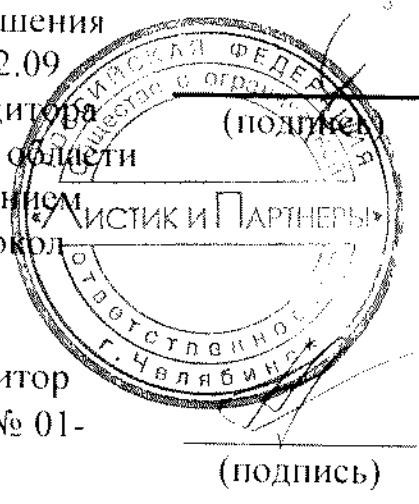
По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" по состоянию на 31 декабря



2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

наименование аудиторской организации  
СРО, членом которой является аудиторская организация  
ОРНЗ  
фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"  
Некоммерческое партнерство "Аудиторская Палата России"  
10201002985  
Сутягин Евгений Юрьевич, директор, действующий на основании Устава и решения собрания участников (Протокол от 01.12.09 № 26), (квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области общего аудита № К 005434, выдан решением ЦАЛАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол №44, без ограничения срока действия, ОРНЗ 29701027912)  
Артемова Надежда Владимировна, аудитор (квалификационный аттестат аудитора № 01-000214, выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28, без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009578)



фамилия, имя, отчество руководителя проверки





**РЕГИОНАЛЬНЫЙ  
КРЕДИТНЫЙ  
БАНК**

Главное Управление Банка России по  
Калининградской области  
Управление Банковского надзора

№ \_\_\_\_\_

на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
к годовому бухгалтерскому отчету  
ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»  
за 2011 год**

Полное фирменное наименование Банка: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК".

Сокращенное фирменное наименование банка: ОАО КБ "РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (далее – Банк).

Юридический адрес и фактическое место нахождения: 236022, Российская Федерация, город Калининград, улица Шиллера, д. 7

Основной государственный регистрационный номер 1083900000140 от 06.02.08 (свидетельство серия 39 №001081697 от 06.02.2008 года).

Регистрационный номер Банка России №1608.

Банк был учрежден по решению учредителей (протокол №1 от 15.07.91) в форме товарищества с ограниченной ответственностью с наименованием "Инстербанк".

По решению Общего собрания участников (протокол № 26/1 от 01.12.1998г.) Банк, действующий в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью, был преобразован в общество с ограниченной ответственностью.

Банк является кредитной организацией, созданной по решению общего собрания участников в результате преобразования из общества с ограниченной ответственностью (протокол №114 от 07.08.07) в ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК".

За отчетный 2011 год ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» укрепил свои позиции на региональном финансовом рынке. Валюта баланса Банка за отчетный год увеличилась на 980,1 млн.руб., и составила 3 103 361 тыс.руб. Собственные средства (Капитал) Банка увеличились на 24,6 млн. и составили 237 249 тыс.руб.

С 1997 года Банк является членом Калининградской Торгово-Промышленной палаты и Торгово-Промышленной палаты Российской Федерации, членом Ассоциации коммерческих банков Калининградской области.

В 2011 году ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» вступил в систему S.W.I.F.T.



## 1. Существенная информация о Банке.

В течение 2011 года Банк осуществлял банковские операции и сделки со средствами в рублях и иностранной валюте на основании:

- пункта 5 ФЗ от 02.12.1990г. 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- лицензий, выданных Банком России:

лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №1608, выдана Центральным Банком Российской Федерации 06.02.2008 г.;

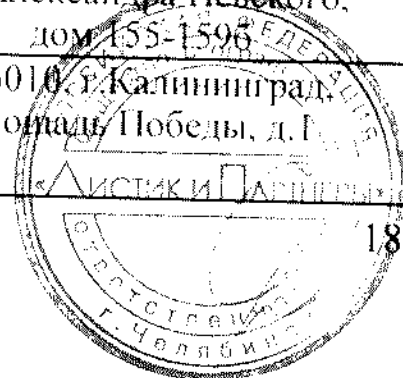
лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №1608, выдана Центральным Банком Российской Федерации 06.02.2008 г.;

- Устава, утвержденного решением общего собрания участников (протокол от 07.08.2007г. №114).

С 4 ноября 2004 года Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов №127 от 04.11.2004 г.).

По состоянию на 1 января 2012 года в Банке действуют следующие внутренние структурные подразделения:

№ п/п	Наименование структурного подразделения	Дата открытия	Место нахождения (почтовый адрес)
1.	Дополнительный офис «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» г.Балтийск	29.05.2006	238521, Калининградская область, г.Балтийск, ул.Садовая, д.12, помещение 1
2.	Дополнительный офис «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» г.Черняховск	09.12.2006	238150, Калининградская область, г.Черняховск, ул.Калинина, д.9
3.	Дополнительный офис «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» г.Советск	05.06.2007	238750, Калининградская область, г.Советск, Калининградское шоссе, 16
4.	Дополнительный офис «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» г.Гусев	02.10.2007	238051, Калининградская область, г.Гусев, ул.Правобережная, д.12
5.	Дополнительный офис «Захаровский» «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	22.10.2007	236000, г.Калининград, ул.Красная, д.109
6.	Дополнительный офис «Громовский» «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	19.05.2008	236011, г.Калининград, ул.У.Громовой, д.30
7.	Дополнительный офис «Невский» «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	12.08.2008	236008, г.Калининград, ул.Александра Невского, дом 155-159б
8.	Операционная касса вне кассового узла №5 ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	02.06.2009	236010, г.Калининград, площадь Победы, д.1



№ п/ п	Наименование структурного подразделения	Дата открыт ия	Место нахождения (почтовый адрес)
9	Операционная касса вне кассового узла №6 ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	02.06.2009	236040, г.Калининград, ул.Профессора Баранова, д.34
10.	Операционная касса вне кассового узла №7 ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	02.11.2009	238521, Калининградская область, г.Балтийск, ул.Садовая, д.6, кв.2

В течение 2011 года Банком было открыто и закрыто одно внутреннее структурное подразделение: Операционный офис г.Мурманск ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Место нахождение: 183025, г.Мурманск, ул.Буркова, д.17а. Дата открытия – 17.06.2011 г., дата закрытия – 26.09.2011 г.

Основной управленческий персонал Банка составляет 9 человек. Численность работников списочного состава Банка, согласно Штатного расписания на 01 января 2012 года, составляет 198 человек, из них основной управленческий персонал – 3 человека.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный Совет, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Наблюдательный Совет принимает решения по вопросам развития Банка, а также осуществляет контроль за исполнением решений Общего собрания акционеров и за деятельностью исполнительного органа Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

В Банке создана эффективная система ежедневного контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью (система внутреннего контроля). Полномочия органов и лиц, входящих в систему внутреннего контроля, в части разработки, утверждения, применения и оценки системы внутреннего контроля четко разграничены. В рамках системы внутреннего контроля в Банке создана Служба внутреннего контроля, которая действует независимо от других подразделений и подчиняется непосредственно Наблюдательному Совету Банка.

Банк применяет надежные информационные системы, включая технологии дистанционного банковского обслуживания.

Информационная политика Банка обеспечивает возможность свободного доступа к информации о Банке. В сети Интернет Банк имеет свой сайт по адресу: [www.bank39.ru](http://www.bank39.ru).

Управляя рисками, Банк руководствуется принципом консервативной оценки принимаемых рисков и ограничения возможных потерь на пути достижения стратегических целей при обеспечении приемлемого уровня доходности.

Активные операции Банка проводятся в пределах собственного капитала и привлеченных средств, при соблюдении:

- сбалансированности размещаемых и привлекаемых ресурсов по срокам и объемам;
- обеспечения финансовой устойчивости Банка;



выполнения установленных Банком России экономических нормативов деятельности коммерческих банков и показателей достаточности для участия в системе страхования вкладов.

### **1.1. Основные направления деятельности Банка 2011 году.**

- оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- привлечение средств физических лиц во вклады;
- операции на рынке межбанковского кредитования;
- операции по покупке-продаже иностранной валюты в безналичной и наличной формах;
- операции с использованием банковских карт;
- предоставление в аренду индивидуальной сейфовой ячейки для хранения ценностей.

### **1.2. Приоритетные направления деятельности Банка на 2012 год.**

- Привлечение на обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса, а также участников внешнеэкономической деятельности и резидентов Особой экономической зоны.
- Развитие ритейла - пластиковые карты, эквайринг, вклады, POS- терминалы, банкоматы, системы переводов.

### **1.3. Уставный капитал.**

Формирование уставного капитала осуществляется в соответствии с требованиями Устава Банка, Гражданского Кодекса Российской Федерации, положений действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

Ведение реестра акционеров осуществляется ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» самостоятельно.

Оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01 января 2012г. составляет 85 307 тыс.руб.

В 2011 году были совершены сделки по продаже 10% акций Пимину В.А. акционерами Безгиным И.М. и Дмитруком А.С. по договорам купли-продажи от 15.04.2011г.

20 января 2011 года Главным Управлением Банка России по Калининградской области зарегистрирован дополнительный выпуск акций ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (номер государственной регистрации выпуска 10101608B001D).



В составе выпуска эмитировано 100000 (Сто тысяч) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей за 1 (Одну) акцию на общую сумму 100000000 (Сто миллионов) рублей, размещенных путем закрытой подписки. По состоянию на 1 января 2012 года размещение акций данного выпуска не завершено.

На 1 января 2012 года в реестре акционеров ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» зарегистрированы:

№ п/п	Наименование акционера юридического лица или фамилия, имя, отчество акционера - физического лица	Номинальная стоимость всех принадлежащих акционеру акций Банка (в рублях)	Количество принадлежащих акционеру акций Банка (шт.)	Доля акционера в уставном капитале Банка (%)
1	Дмитрук Александр Степанович	50 848 000	50 848	59.606%
2	Безгин Игорь Михайлович	20 576 000	20 576	24.120%
3	Дмитрук Галина Михайловна	4 500 000	4 500	5.275%
4	Арушанова Наталия Сергеевна	853 000	853	1.000%
5	Пимин Василий Александрович	8 530 000	8 530	9.999%
	Итого	85 307 000	85 307	100.000%

20 января 2012 года в составе акционеров Банка произошли изменения, связанные с продажей 10% акций от акционера Пимина В.А., Безгиной Л.И. и Дмитрук Г.М.

В период составления Годового отчета акционерами Банка оплачен дополнительный выпуск акций ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на общую сумму 100000000 (сто миллионов) рублей и по данным реестра за 20 января 2012 года состав акционеров ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» следующий:

№ п/п	Наименование акционера юридического лица или фамилия, имя, отчество акционера - физического лица	Номинальная стоимость всех принадлежащих акционеру акций Банка (в рублях)	Количество принадлежащих акционеру акций Банка (шт.)	Доля акционера в уставном капитале Банка (%)
1	Дмитрук Александр Степанович	123 019 000	123 019	66.387%
2	Безгин Игорь Михайлович	47 405 000	47 405	25.582%
3	Дмитрук Галина Михайловна	10 718 000	10 718	5.783%
4	Арушанова Наталия Сергеевна	1 853 000	1 853	1.000%
5	Безгина Людмила Ильинична	2 312 000	2 312	1.248%
	Итого	185 307 000	185 307	100.000%

На дату подписания Годового отчета оплаченный и зарегистрированный Уставный капитал Банка составлял 85307 тыс.руб., оплаченный и незарегистрированный -100000 тыс.руб.

В 2011 году Банк не осуществлял операций по выкупу у акционеров собственных акций.



#### **1.4. Аффилированные лица Банка на 1 января 2012 года:**

1. Дмитрук Александр Степанович, Председатель Наблюдательного совета, акционер Банка
2. Арушанова Наталья Сергеевна, член Наблюдательного совета, Председатель Правления Банка, акционер Банка
3. Максименкова Ольга Анатольевна, член Правления Банка
4. Исаченко Елена Николаевна, член Правления Банка
5. Мешков Олег Вильевич, член Наблюдательного совета
6. Безгин Игорь Михайлович, член Наблюдательного совета, акционер банка
7. Голоднов Юрий Алексеевич, член Наблюдательного совета
8. Куровский Эдуард Николаевич, член Наблюдательного совета
9. Мальцев Константин Михайлович, член Наблюдательного совета
10. Дмитрук Арсений Александрович – лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация
11. Дмитрук Галина Михайловна – акционер Банка, лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация
12. ОАО КБ «ЕвроситиБанк» - лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация
13. Коргов Алексей Александрович – лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация
14. Лазарев Сергей Федорович – лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация
15. ООО «Кварталинвестстрой» - лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация
16. Общество с ограниченной ответственностью «Золотая лоза» - лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация
17. Общество с ограниченной ответственностью «Торгово-коммерческая фирма «ЛЮБАВА» - лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация

#### **Изменения в составе Наблюдательного совета в течение 2011 года.**

На годовом общем собрании акционеров 03.06.2011 года были вновь избраны в состав Наблюдательного совета: Безгин И.М., Мальцев К.М., не были переизбраны Лунев С.А., Литвин В.В.

В 2011 году акциями Банка иные члены Наблюдательного совета, помимо указанных в сведениях об акционерах Банка, не владели.

В течение 2011 года Банк проводил следующие операции с аффилированными лицами:

- выплата заработной платы;
- кредитование;
- операции по договору залога;
- освобождение от имущественных обязательств перед третьими лицами;
- корреспондентские отношения;
- предоставление/размещение межбанковских кредитов;
- работа по договорам о предоставлении в аренду индивидуальной сейфовой ячейки для хранения ценностей;
- работа по договору о принятии на ответственное хранение ценных бумаг.



### **Операции со связанными с Банком сторонами.**

В течение отчетного года член Наблюдательного совета Банка владел простыми векселями ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»:

- вексель номиналом 150000 Евро,
- вексель номиналом 220000 Долларов США.

На 1 января 2012 года рублевый эквивалент обязательств по выпущенным Банком векселям, приобретенным аффилированным (связанным) с Банком лицом, составил 13882 тыс.руб., в т.ч. обязательства перед ним по процентам составили 548 тыс.руб.

### **1.5. Выплаты основному управленческому персоналу:**

#### **Основной управленческий персонал Банка на 1 января 2012 года:**

1. Дмитрук Александр Степанович, Председатель Наблюдательного совета, акционер Банка
2. Арушанова Наталия Сергеевна, член Наблюдательного совета, Председатель Правления Банка, акционер Банка
3. Максименкова Ольга Анатольевна, член Правления Банка
4. Исаченко Елена Николаевна, член Правления Банка
5. Мешков Олег Вильевич, член Наблюдательного совета
6. Безгин Игорь Михайлович, член Наблюдательного совета, акционер банка
7. Голодnev Юрий Алексеевич, член Наблюдательного совета
8. Куровский Эдуард Николаевич, член Наблюдательного совета
9. Мальцев Константин Михайлович, член Наблюдательного совета

В 2011 году в состав Правления Банка входил Белоус А.В. - Заместитель Председателя Правления с 01.06.2011 г. по 19.08.2011 г. (увольнение по собственному желанию).

В течение 2011 года Арушановой Н.С., Исаченко Е.Н., Максименковой О.А., Белоусу А.В. выплачивались краткосрочные вознаграждения - заработная плата, согласно штатному расписанию, и оплата ежегодного оплачиваемого отпуска.

Фонд оплаты труда по основному управленческому персоналу за 2011 год составил 5190 тыс.руб. Изменений в порядке выплат основному управленческому персоналу по сравнению с предшествующим годом не происходило.

В течение 2011 года Банком осуществлялась оплата за Дмитрук А.С. по договору аренды земельного участка, в совокупности за 2011 год расход Банка составил 182 тыс.руб.

В течение 2011 года Арушановой Н.С. выплачивалась арендная плата по договору аренды автомобиля, в совокупности за 2011 год выплаты по договору составили 414 тыс.руб.



## 2. Информация об экономической среде.

Сравнение темпов роста Калининградской области с другими регионами России по основным экономическим показателям заметно выделяют Калининградский регион на общероссийском фоне. В Калининградской области быстрее, чем в среднем по России, растут объемы транспортных перевозок, развивается отечественный и зарубежный туризм, обслуживание экспортно-импортных связей. Рост наблюдается и в ряде других отраслей - строительстве, связи и телекоммуникациях.

Банковский сектор Калининградской области в 2011 году был представлен:

- 4-мя самостоятельными региональными кредитными организациями (по состоянию на 1 января 2012 года – 3-мя);
- 2-мя филиалами региональных кредитных организаций;
- 29-тью филиалами иногородних кредитных организаций (в том числе 1 филиалом ОАО «Сбербанк России»).

Институциональная насыщенность Калининградской области банковскими учреждениями в среднем составляет 3,7 кредитных организации на 100 тыс. человек постоянного населения региона, а с учетом внутренних структурных подразделений – 33,2 (на 01.01.2011 – 3,9 и 32,8 соответственно) при менее 30 по Северо- Западному федеральному округу.

Деятельность кредитных организаций в 2011 году характеризовалась позитивной динамикой основных показателей. Рост ресурсной базы, обеспеченный притоком вкладов населения, позволил активизировать кредитование как юридических, так и физических лиц.

В течение отчетного года наблюдалось:

- снижение темпов прироста задолженности с просроченными платежами;
- улучшение качества кредитных вложений;
- увеличение объема вложений в долговые финансовые инструменты.

По итогам 2011 года деятельность кредитных организаций региона была рентабельной.





### 3. Деятельность Банка в отчетном году.

**3.1.** Расширение своего присутствия в регионе, а также создание значительной региональной клиентской базы является одним из приоритетных направлений деятельности ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

В основе клиентской политики Банка лежат принципы долгосрочного партнерства, взаимовыгодного сотрудничества и индивидуального подхода к каждому клиенту. В отчетном году для обслуживания клиентов были предусмотрены персональные менеджеры.

На 1 января 2012 года для предоставления качественных, доступных и современных банковских услуг в Калининградском регионе, помимо Головного офиса Банка, открыто 7 Дополнительных офисов. 3 операционные кассы вне кассового узла, установлено 15 банкоматов и 53 POS-терминала.

По состоянию на 1 января 2012 года количество клиентов Банка составило:

- 15967 физических лиц,
- 4539 юридических лиц (из них индивидуальных предпринимателей 1466).

В 2011 году 295 клиентов были подключены к системе «Клиент-Банк» (всего подключено 990).

Количество открытых клиентам счетов:

Количество открытых счетов	По состоянию на 01.01.2012		По состоянию на 01.01.2011		Изменение (прирост+/ снижение-)
	Кол-во шт.	Удельный вес, %	Кол-во шт.	Удельный вес, %	
Юридическим лицам	8483	28,0%	7 699	29,4%	+784
Физическим лицам	21806	72,0%	18 521	70,6%	+3 285
<b>Всего</b>	<b>30289</b>	<b>100,0%</b>	<b>26 220</b>	<b>100,0%</b>	<b>+4 069</b>

**3.2.** Для качественного обслуживания клиентов при осуществлении расчетных операций как в России, так и за ее пределами, ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» использует собственную корреспондентскую сеть.

Банком установлены корреспондентские отношения с 1 (одним) банком-нерезидентом - VTB Bank (Deutschland) AG и с 11 (одиннадцатью) банками-резидентами Российской Федерации, в том числе с МЕТАЛЛИИНВЕСТБАНК АКБ ОАО, АКБ «ЛАНТА-БАНК» (ЗАО), ОАО «УРАЛСИБ», ООО КБ «АНЕЛИК РУ», ЗАО «МАБ», «НОМОС-БАНК» (ЗАО), НКО ЗАО «ЛИДЕР», АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО), Отделение №8626 Сбербанка России г.Калининград и др.

В отчетном 2011 году Банком был открыт корреспондентский счет ПОСТРО VTB Bank (Deutschland) AG в китайских юанях.  
Остатки по счетам ЛЮРО и ПОСТРО составили:



Номер балансового счета	Наименование счета	По состоянию на 01.01.2012		По состоянию на 01.01.2011		Изменение за период (прирост+/ снижение-)
		Остаток, тыс. руб.	Удельный вес, %	Остаток, тыс. руб.	Удельный вес, %	
30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	37 596	14.5%	30 985	36.0%	+6 611
30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	221269	85.5%	55 009	64.0%	+166 260
	<b>Всего по счетам "постро"</b>	<b>258 865</b>	<b>100,0%</b>	<b>85 994</b>	<b>100,0%</b>	<b>+ 172 871</b>
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	0	0	0	0	0
	<b>Всего по счетам "лоро"</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

3.3. Существенную долю в формировании ресурсной базы Банка составляют вклады физических лиц: их доля в валюте баланса Банка по состоянию на 1 января 2012г. составила 37,2% (на 1 января 2011г. -38,0%).

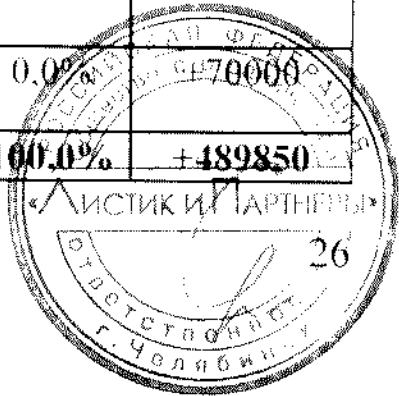
В течение отчетного года позиция Банка на Калининградском рынке привлечения средств населения была стабильной. Регулярно менялась Линейка вкладов: наряду с сезонными вкладами «Зимние узоры», «Весенний», «Летний бриз», ко дню рождения Банка клиентам был предложен вклад «Юбилейный». Так же менялись условия привлечения денежных средств населения по социальным вкладам: «Пенсионный - Доходный Плюс», «Пенсионный», «Выгодное предложение», «Доступные деньги».

Остатки на счетах депозитов физических лиц составили:

Номер балансо- вого счета	Наименование счета	По состоянию на 01.01.2012		По состоянию на 01.01.2011		Изменение за период (прирост+/ снижение-)
		Остаток, тыс. руб.	Удельный вес, %	Остаток, тыс. руб.	Удельный вес, %	
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	1 106 469	95,9%	771 558	95,6%	+334 911
426	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов	47 170	4,1%	35 357	4,4%	+11 813
	<b>Итого</b>	<b>1 153 639</b>	<b>100,0%</b>	<b>806 915</b>	<b>100,0%</b>	<b>+346 724</b>

В течение 2011 года произошло значительное увеличение объема привлеченных денежных средств в депозиты юридических лиц:

Номер балансо- вого счета	Наименование счета	По состоянию на 01.01.2012		По состоянию на 01.01.2011		Изменение за период (прирост+/ снижение-)
421	Депозиты негосударственных коммерческих организаций	430 350	86,0%	10 500	100,0%	+419850
425	Депозиты юридических лиц – нерезидентов	70 000	14,0%	0	0,0%	+70000
	<b>Итого</b>	<b>500 350</b>	<b>100,0%</b>	<b>10 500</b>	<b>100,0%</b>	<b>+489850</b>



**3.4.** Являясь аффилированным участником платежной системы MasterCard Int. и субэмитентом ОАО «УРАЛСИБ», Банк в течение 2011 года продолжил эмиссию банковских карт данной платежной системы: по состоянию на 1 января 2012 года эмитировано 4916 банковских карт (4156 на 1 января 2011г.). Так же в течение 2011 года Банком осуществлялись эквайринговые операции по обслуживанию банковских карт системы VISA International.

Для успешного развития пластикового бизнеса в отчетном периоде в эксплуатацию было введено 4 новых банкомата: 2 банкомата в г.Калининграде, один из которых круглосуточный, и 2 банкомата в городах области Советск и Гусев.

Постоянно расширяя инфраструктуру приема платежей и выдачи наличных денежных средств в 2011 году в торговой сети г.Калининграда и области Банком размещено 20 терминалов для расчетов с использованием пластиковых карт.

Помимо розничных услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт для физических лиц, Банк предлагает своим клиентам – юридическим лицам услуги по эмиссии корпоративных банковских карт. На отчетную дату данной услугой воспользовались 55 клиентов.

В 2011 году, добросовестно выполняя свои обязательства по заключенным в предыдущих отчетных периодах договорам, Банк продолжил работу по привлечению на обслуживание организаций, выплата заработной платы в которых осуществляется с использованием пластиковых карт. По состоянию на 01.01.2012г. с 50 организациями заключены договоры на обслуживание по «зарплатным проектам» (по состоянию на 01.01.2011г. было заключено 48 договоров).

При обслуживании клиентов - физических лиц Банк активно предлагал такую услугу, как кредитование в форме «овердрафт», предоставляя держателям карт, при недостаточности средств на счете, кредит в рамках установленного лимита.

Остатки на текущих счетах физических лиц:

Номер балансового счета	Наименование счета	По состоянию на 01.01.2012		По состоянию на 01.01.2011		Изменение за период (прирост+/ снижение- ), тыс. руб.
		Остаток, тыс. руб.	Удельный вес, %	Остаток, тыс. руб.	Удельный вес, %	
40817	Физические лица	90 652	95,5%	73 133	93,0%	+17 519
40820	Счета физических лиц - нерезидентов	4 276	4,5%	5 477	7,0%	-1 201
	<b>Всего</b>	<b>94 928</b>	<b>100%</b>	<b>78 610</b>	<b>100%</b>	<b>+16 318</b>

Доля средств физических лиц на текущих счетах, в том числе на счетах, открытых для учета операций с использованием банковских карт, в валюте баланса по состоянию на 01.01.2012г. составила 3,1% (на начало года доля составляла 3,7 %).



**3.5.** За последние годы прослеживается положительная динамика увеличения количества клиентов, занимающихся внешнеэкономической деятельностью. На 1 января 2012 года Банком обслуживается 2456 действующих паспортов сделок (на 01 января 2011г. - 2230). За отчетный 2011 год открыто 849 паспортов сделок.

Наличные и безналичные расчеты в иностранной валюте клиенты Банка могут осуществлять: в Долларах США, ЕВРО, польских злотых, литовский литах, белорусских рублях, фунтах стерлингах Соединенного Королевства, китайских юанях.

В 2011 году ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» вступил в систему S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication - Сообщество Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций). Банку присвоен активный S.W.I.F.T.-КОД: RECRRU22.

Принадлежность к Сообществу Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) является одним из важных свидетельств высокого профессионального уровня и надежности Банка как в глазах его клиентов, так и его банков-корреспондентов. Членство в SWIFT – не только статус в мировом банковском сообществе, но и возможность эффективно использовать ведущую финансовую инфраструктуру, позволяющую осуществлять международные расчеты, а также обмениваться финансовыми сообщениями, связанными с денежными рынками, рынками ценных бумаг и документарными операциями.

При подключении к SWIFT ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» получил в свое распоряжение доступ к надежной, защищенной и высокоэффективной финансовой сети, позволяющей:

- сократить время прохождения платежей,
- существенно снизить расчетные и финансовые риски,
- значительно снизить стоимость операций,
- расширить спектр услуг для своих клиентов.

**3.6.** В 2011 году Банк был активным участником на рынке межбанковского кредитования.

На 1 января 2012 года Банком заключены генеральные соглашения об общих условиях проведения операций на денежном рынке с 15 российскими банками, в рамках которых в течение 2011 года проводились операции по привлечению и размещению межбанковских кредитов. Основные банки-контрагенты в 2011 году: ОАО Сберегательный банк Российской Федерации (г.Санкт-Петербург), АКБ «Ланта-Банк» (ЗАО) (г.Москва), ОАО АКБ «Металлинвестбанк» (г.Москва), «НОМОС-БАНК» (ОАО) (г.Москва), ЗАО «Международный Акционерный Банк» (г.Москва).

Так же в течение отчетного года проводились операции с Банком России получение внутрисдневных и ломбардных кредитов под залог Облигаций Банка России и Облигаций Федерального Займа.



Остатки по счетам размещенных средств в Банках-резидентах и Банке России по вышеперечисленным операциям составили:

Номер балансо вого счета	Наименование счета	По состоянию на 01.01.2012		По состоянию на 01.01.2011		Изменение за период (прирост+/ снижение-)
		Остаток, тыс. руб.	Удельный вес, %	Остаток, тыс. руб.	Удельный вес, %	
319	Депозиты в Банке России	0	0%	40 000	21,5%	- 40 000
320	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	388 000	99,8%	145 000	78,1%	+ 243 000
322	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	805	0,2%	762	0,4%	+ 43
<b>Всего предоставленных межбанковских кредитов и депозитов</b>		<b>388 805</b>	<b>100,0%</b>	<b>185 762</b>	<b>100,0%</b>	<b>+ 203 043</b>

Общее количество заключенных на межбанковском рынке сделок составило:

	Размещение		Изменение за период	Привлечение		Изменение за период
	2011г.	2010г.		2011г.	2010г.	
<b>Количество сделок</b>	703	433	270	2	12	10

3.7. Клиентам Банка, деятельность которых отнесена к повышенной степени риска, уделялось особое внимание.

С целью выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма, в соответствии с действующим законодательством, Банком ежедневно проводился финансовый мониторинг операций, осуществляемых клиентами в рамках своей деятельности.

Банком направлены сообщения в Росфинмониторинг по операциям обязательного контроля и подозрительным операциям:

Количество сообщений, всего - 5163

в том числе:

операции обязательного контроля - 1658

подозрительные операции - 3505

В 2011 году операции с денежными средствами и иным имуществом, в которых хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, не проводились.



**4. Приоритетные направления деятельности Банка в течение 2011 года.**

Таблица об оценке доходности отдельных активов:

N п/п	Оценка доходности отдельных показателей активов	по состоянию на 01.01.2012		по состоянию на 01.01.2011		Изменение за период (прирост+/ снижение-)
		Сумма дохода тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма дохода тыс.руб.	Удельный вес, %	
1	от размещения средств в кредитных организациях	32 876	20,8%	27 831	18,0%	+5 045
	в т.ч. от операций с учтенными векселями	25 097	15,9%	23 325	15,1%	+1 772
2	ссудная и приравненная к ней задолженность (без размещенных средств в кредитных организациях)	102 941	65,0%	103 385	66,7%	-444
3	вложения в ценные бумаги (кроме учтенных векселей)	22 520	14,2%	23 694	15,3%	-1 174
	<b>Итого</b>	<b>158 337</b>	<b>100,0%</b>	<b>154 910</b>	<b>100,0%</b>	<b>+3 427</b>

Приоритетные и наиболее доходные направления деятельности Банка в отчетном году:

- Кредитование юридических и физических лиц;
- Операции с ценными бумагами.

**4.1. Основным приоритетным направлением деятельности Банка и основным источником доходов остается кредитование юридических и физических лиц.**

Удовлетворение потребностей клиентов в заемных средствах при одновременном снижении кредитных рисков - определяющий фактор кредитной политики Банка в 2011 году.

В течение отчетного периода Банк использовал портфельный подход к оценке риска по ссудам, по которым совокупная задолженность контрагента не превышала величину, равную 0,5% капитала Банка, рассчитанного на первое число текущего месяца (ссуды физическим лицам-держателям пластиковых карт, предоставляемые в форме овердрафта).



Остатки на счетах по учету предоставленных кредитов:

Номер б/счета	Наименование счета	По состоянию на 01.01.2012		По состоянию на 01.01.2011		Изменение за период (прирост+/ снижение-), тыс. руб.
		Остаток, тыс. руб.	Удельный вес, %	Остаток, тыс. руб.	Удельный вес, %	
Юридические лица						
449	Кредиты, предоставленные государственным коммерческим организациям	37	0%	0	0%	+37
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	266 452	40,2%	266 390	38,3%	+62
Индивидуальные предприниматели						
454	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	23 834	3,6%	33 035	4,8%	- 9 201
Физические лица						
455	Кредиты, предоставленные физическим лицам	302 266	45,5%	344 443	49,5%	- 42 177
Просроченная задолженность						
458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, из них:	71 168	10,7%	51 448	7,4%	+19 720
45812	Негосударственным коммерческим организациям	39 425	5,9%	31 844	4,6%	+7 581
45814	Индивидуальным предпринимателям	35	0,0	121	0,0	-86
45815	Гражданам	31 708	4,8%	19 483	2,8%	+12 225
	Итого	663 757	100%	695 316	100%	- 31 559
Цессия юридического лица						
47423	Отдельный лицевой счет по учету предоставленного контрагенту права отсрочки платежа по договору цессии	13 360	2,0%	13 360	1,9%	0
	Итого кредитный портфель с учетом цессии	677 117	100%	708 676	100%	- 31 559



По состоянию на 1 января 2012 года кредитный портфель составил 663757 тыс.руб. (с учетом цессии 13360 тыс.руб. объем ссудной задолженности составляет 677117 тыс.руб.).

По сравнению с прошлым годом объем ссудной задолженности снизился на 31559 тыс.руб. или на 4,75%.

Задолженность по цессии на отчетную дату не изменилась, составив 2% от общей величины кредитного портфеля с учетом цессии.

К снижению кредитного портфеля в отчетном году привел более жесткий подход к оценке уровня принимаемого Банком кредитного риска, в том числе более консервативная оценка рыночной стоимости залога и достаточности источников для своевременного погашения задолженности.

В условиях острой конкуренции на рынке банковских услуг Калининградской области количество потенциальных заемщиков достаточного кредитного качества не велико. Тем не менее, Банк активно привлекал в 2011 году для кредитования новых клиентов.

В результате усилий Банка, в число новых клиентов вошли заемщики г.Москвы и Московской области, а так же калининградские компании, занимающиеся торговлей и строительством жилья. На 1 января 2012 года, помимо задолженности региональных заемщиков, составляющей основной объем кредитного портфеля, 116 млн.руб. или 17,5% кредитного портфеля, составила ссудная задолженность заемщиков г.Москвы и Московской области.

Структура ссудной задолженности в разрезе территорий Российской Федерации:

№ п/п	По регионам	По состоянию на 01.01.2012		По состоянию на 01.01.2011		Изменение за период (прирост+/снижение-)
		Остаток, тыс. руб.	Удельный вес, %	Остаток, тыс. руб.	Удельный вес, %	
1	<b>Юридические лица</b>					
	по регионам					
1.1	Калининград	259 783	39.1%	270 390	38.9%	-10 607
1.2	Москва	20 000	3.0%	61 000	8.8%	-41 000
1.3	Московская обл.	50 000	7.5%	0	0.0%	+50 000
	в т.ч. ИП (Калининград)	23 869	3.6%	33 156	4.8%	-9 287
	<b>Итого по юридическим лицам:</b>	<b>329 783</b>	<b>49.7%</b>	<b>331 390</b>	<b>47.7%</b>	<b>-1 607</b>
2	<b>Физические лица</b>					
	в т.ч. по регионам:					
1.1	Калининград	282 163	42.5%	339 236	48.8%	-57 073
1.2	Калужская обл.	865	0.1%	865	0.1%	0
1.3	Кемеровская обл.	1 050	0.2%	1 050	0.2%	0
1.4	Читинская обл.	1 000	0.2%	0	0.0%	+1 000
1.5	Санкт-Петербург	3 000	0.5%	0	0.0%	+3 000
1.6	Москва	43 551	6.6%	21 775	3.1%	+21 776
1.7	Московская обл.	2 345	0.4%	1 000	0.1%	+1 345
	<b>Итого по физическим лицам:</b>	<b>333 974</b>	<b>50.3%</b>	<b>363 926</b>	<b>52.3%</b>	<b>-29 952</b>
<b>Итого</b>		<b>663 757</b>	<b>100,0%</b>	<b>695 316</b>	<b>100,0%</b>	<b>-31 559</b>





По состоянию на 1 января 2012 года соотношение объема кредитного портфеля физических лиц, кредитного портфеля юридических лиц и кредитного портфеля предпринимателей составляет 50,3% : 46,1% : 3,6% (на начало отчетного года соотношение 52,3% : 42,9% : 4,8%).

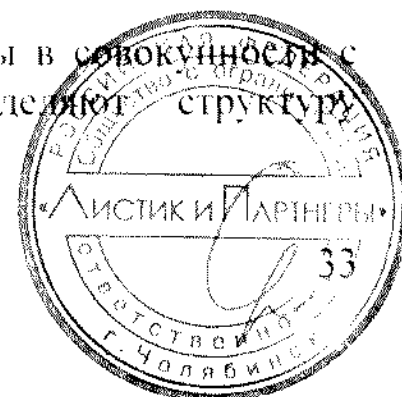
В течение отчетного периода структура кредитного портфеля изменилась в связи с увеличением доли кредитов, предоставленных юридическим лицам, что обусловлено стабилизацией экономической ситуации в Калининградском регионе и в целом по России в 2011 году. Так же, на изменение соотношения категорий заемщиков в структуре кредитного портфеля и на снижение доли ссудной задолженности физических лиц в 2011 году с 363926 тыс.руб. до 333974 тыс.руб., повлияло гашение крупного проблемного кредита физического лица в конце отчетного года.

Структура портфеля по отраслям отражает общую тенденцию на рынке кредитования и выражена в доминировании следующих отраслей: обрабатывающее производство (16,8%), строительство (14,8%), оптовая и розничная торговля (9,5%). На снижении доли кредитных вложений в сферу строительства отразились установленные внутренними документами Банка ограничения по концентрации ссуд по отраслевому признаку и общая диверсификация кредитного портфеля.

Структура ссудной задолженности по отраслям:

№ п/п	Сфера	По состоянию на 01.01.2012		По состоянию на 01.01.2011		Изменение за период (прирост+/ снижение-)
		Остаток, тыс. руб.	Удельный вес, %	Остаток, тыс. руб.	Удельный вес, %	
<b>1</b>	<b>Юридические лица:</b>					
1.1	обрабатывающие производства	111 197	16,8%	46 110	6,6%	65 087
1.2	Производство и распределение энергии, газа и воды	0	0,0%	0	0,0%	0
1.3	Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	0	0,0%	4 000	0,6%	-4 000
1.4	строительство	98 032	14,8%	109 050	15,7%	-11 018
1.5	транспорт и связь	2 826	0,4%	9 829	1,4%	-7 003
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт авто, бытовые изделия	63 053	9,5%	161 801	23,3%	-98 748
1.7	Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	50 000	7,5%	0	0,0%	50000
1.8	прочие виды деятельности	4 675	0,7%	600	0,1%	4 075
	Итого по юридическим лицам:	329 783	49,7%	331 390	47,7%	-1 607
	в т.ч. ИП	23 869	3,6%	33 156	4,8%	-9 287
<b>2</b>	<b>Физические лица</b>	333 974	50,3%	363 926	52,3%	-29 952
<b>Итого</b>		<b>663 757</b>	<b>100,0%</b>	<b>695 316</b>	<b>100,0 %</b>	<b>-31 559</b>

Высокий спрос со стороны клиентов на долгосрочные ресурсы в совокупности с возможностями Банка по предоставлению длинных кредитов определяет структуру размещенных Банком средств.



На 1 января 2012 доля долгосрочных кредитов в размере 381328 тыс.руб. изменилась не значительно, составив 57,4% от величины кредитного портфеля (по состоянию на 1 января 2011 года 358487 тыс.руб. и 51,6% соответственно).

Долгосрочные кредитные вложения составляют в т.ч:

- Задолженность по долгосрочным кредитам, предоставленным юридическим лицам - 87867 тыс.руб. или 13,2% от общего объема,
- Задолженность по долгосрочным кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям- 9334 тыс.руб. или 1,4% от общего объема,
- Задолженность по долгосрочным кредитам, предоставленным заемщикам- физическим лицам - 284127 тыс.руб. или 42,8%.

Кредитный портфель с учетом цессии на начало 2011 года по уровню кредитного риска состоял из:

- 60,6% или 429668 тыс.руб. - ссуд, имеющих низкий уровень риска;
- 22,1% или 156314 тыс.руб. - сомнительных ссуд;
- 17,3% или 122694 тыс.руб. - проблемной и безнадежной задолженности.

На 1 января 2012 года от общего объема кредитного портфеля с учетом цессии составили:

- 53,1% или 359434 тыс.руб.- качественные активы;
- 28,6% или 193533 тыс.руб. ссуды III категории качества (сомнительные);
- 18,3% или 124150 тыс.руб. ссуды классифицированные в IV-V категории качества (проблемные и безнадежные).

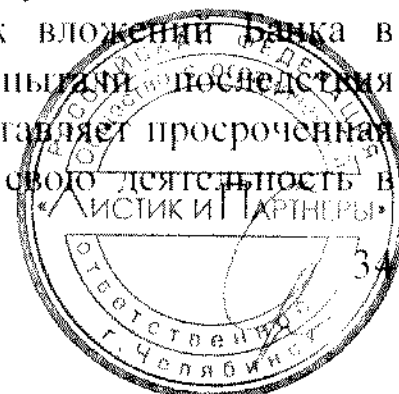
В общем объеме кредитного портфеля число реструктурированных ссуд не велико. При решении вопроса о пролонгации Банк придерживается лояльной позиции по отношению к заемщику: предлагает приемлемые для него условия реструктуризации, исходя из его финансового положения и оценивая перспективы развития его бизнеса. Сумма реструктурированных ссуд на 1.01.2012 года составила 79202 тыс.руб., в т.ч.:

- в связи с пролонгацией кредитных договоров – 57191 тыс.руб.,
- пролонгацией договора цессии – 13360 тыс.руб.,
- снижением процентной ставки по кредитным договорам- 8651 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2011 года величина просроченных ссуд составляла 51448 тыс.руб. или 7,4% от общей суммы кредитного портфеля (в т.ч. задолженность юридических лиц- 31844 тыс.руб., индивидуальных предпринимателей 121 тыс.руб., физических лиц- 19483 тыс.руб.).

На 1 января 2012 г. просроченная задолженность увеличилась до 71168 тыс.руб., составив 10,7% от суммы кредитного портфеля (в т.ч. задолженность юридических лиц- 39425 тыс.руб., индивидуальных предпринимателей 35 тыс.руб., физических лиц- 31708 тыс.руб.).

Рост просроченной задолженности по отношению к началу года в основном произошел в связи со значительной концентрацией кредитных вложений Банка в строительную отрасль, предприятия которой первыми испытали последствия экономического кризиса 2008-2009г. На начало года более 70% составляет просроченная задолженность предприятий и физических лиц, осуществляющих свою деятельность в



строительной отрасли и образовавшаяся в период кризиса, взыскание которой затянулось в связи с длительной процедурой судебных разбирательств. Так же рост просроченной задолженности в конце 2011 года произошел в связи с неисполнением кредитных обязательств в сумме 14 800 тыс. руб. заемщиком Банка ООО «Капитальное Строительство Калининграда».

На 1 января 2012 года основную долю просроченной задолженности составляет задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 55,4% от общего объема просроченной задолженности.

В том числе, по заемщикам:

- ООО «МСИ»- сумма просроченной задолженности 11900 тыс.руб.,
- ООО «Капитальное Строительство Калининграда» - сумма просроченной задолженности 14800 тыс.руб.,
- ООО «БДК»- сумма просроченной задолженности 8158 тыс.руб.

Просроченная задолженность по заемщикам-физическим лицам на 1 января 2012 года составила 31708 тыс.руб. (44,6% от общего объема просроченной задолженности).

В том числе:

- Лупачев В.Н. – сумма задолженности 6674 тыс.руб.,
- Боришко Н.В.- сумма задолженности 126 тыс. Евро, (5271 тыс.руб.),
- Дробышев А.В.- сумма задолженности 159 тыс. Евро, (6636 тыс.руб.),
- Саковская О. В. - сумма задолженности 125 тыс. Евро, (5197 тыс. руб.).

По всем заемщикам предприняты меры по взысканию задолженности в судебном порядке.

Вся просроченная задолженность зарезервирована Банком в размере 100%.

Для защиты имущественных интересов Банка в 2011 году проводился комплекс мероприятий по востребованию просроченных кредитов:

- меры оперативного воздействия на должников с целью погашения задолженности в добровольном порядке,
- взыскание задолженности в судебном порядке,
- применение внесудебного порядка погашения просроченной задолженности во избежание последующих споров и неоправданных убытков.

В результате проведенных мероприятий по договорам об отступном Банку перешло имущество на общую сумму 34653 тыс.руб.

В 2011 году с баланса Банка была списана безнадежная ссудная задолженность, признанная как невозможная к взысканию, по пяти заемщикам в общей сумме 7 929 543.15 руб. (Семь миллионов девятьсот двадцать девять тысяч пятьсот сорок три рубля 15 копеек).

Списание безнадежной задолженности было проведено после принятия всех необходимых юридических действий по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде.



Списанная с баланса задолженность (в рублях):

№	Сумма списания			
	ссуда руб.	проценты руб.	пени по ссуде	пени по процентам
1	679 620,22	113 196,81	54085,00	326,20
2	1 649 450,55	121 133,43	0	0
3	1 500 000,00	220 890,42	0	0
4	1 474 000,00	255 870,28	4 506,48	0
5	2 626 472,38	530 786,05	0	0
Итого	7 929 543,15	1 241 876,99	58 591,48	326,20

В том числе были списаны суммы уплаченной государственной пошлины по судебным делам по вышеперечисленным кредитам в совокупном размере 60 тыс.руб.

Общая сумма списанной с баланса Банка ссудной задолженности, признанной невозможной к взысканию, с учетом уплаченной государственной пошлины за отчетный год составила 9 290 тыс.руб.

Списание с учета на балансовых счетах задолженности, признанной невозможной к взысканию, не является ее аннулированием: задолженность продолжает учитываться на внебалансовых счетах в течение пяти лет с момента ее списания с баланса. Банк продолжает проводить мероприятия по ее погашению.

На отчетную дату сумма резервов на возможные потери по кредитному портфелю (с учетом цессии) 170919 тыс.руб., что составляет 25,2% от величины кредитного портфеля с учетом цессии (на 1 января 2011 года 137122 тыс.руб. и 19,3%, соответственно). Увеличение размера резервов при снижении величины кредитного портфеля является результатом консервативного подхода Банка к оценке кредитных рисков.

Для снижения доли ссудной задолженности с высоким уровнем риска, и, в том числе просроченной задолженности, Банком проведен комплекс мероприятий, направленных:

- на более тщательную, предшествующую выдаче кредитов, оценку финансового положения заемщиков и обеспечения по кредитам,
- на проведение мониторинга в течение срока действия кредитных договоров,
- на принятие в залог только высоколиквидного обеспечения (чтобы переданное в залог имущество, являлось также стимулом к своевременному возврату задолженности).

#### 4.2. Второе приоритетное направление деятельности Банка в 2011 году – операции с ценными бумагами.

Банк значительно увеличил портфель ценных бумаг, активно размещая средства в ОФЗ, евробонды, корпоративные долговые обязательства, в том числе рублевые.



облигации, включенные в Ломбардный список Банка России (ОАО Банк «ЗЕНИТ», ОАО «СОЛЛЕРС», ООО "Лизинговая компания УРАЛСИБ", ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК" и другие)

В течение 2011 года значительно были увеличены вложения в векселя коммерческих банков (ОАО «Межтопэнергобанк», ОАО АКБ «АВАНГАРД», ООО «Внешпромбанк» Сбербанк России, ОАО «Международный Банк Санкт-Петербург», АКБ «НР-Банк», ОАО «Балтинвестбанк», КБ «ЛЮКО-Банк» и другие).

Операции купли-продажи долговых обязательств в течение 2011 года осуществлялись на ММВБ через брокера «НОМОС-БАНК» (ЗАО) или напрямую с продавцами ценных бумаг.

На 1 января 2012 года в Банке сформировано три портфеля ценных бумаг:

- портфель ценных бумаг, классифицированных при приобретении в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - ОФЗ, еврооблигации, рублевые облигации;
- портфель ценных бумаг, классифицированных при приобретении «до погашения» - ОФЗ, корпоративные облигации, еврооблигации.
- портфель ценных бумаг, классифицированных при приобретении «для продажи» - еврооблигации.

Вложения в долговые обязательства составили:

N п/п	Состав портфеля	по состоянию на 01.01.2012			по состоянию на 01.01.2011			Изменение за период (прирост+/ снижение-)	
		Сумма актива тыс.руб.	Удельн ый вес, %	Резерв тыс.руб.	Сумма актива тыс.руб.	Удельн ый вес, %	Резерв тыс.руб.	Сумма актива тыс.руб.	Резерв тыс.руб.
1	Портфель по справедливой стоимости (сч.501)	172 480	40,3	0	250 274	75,8%	0	-77 794	0
2	Портфель для продажи (сч.502)	32 274	7,5%	323	0	0	0	+32 274	+323
3	Портфель до погашения (сч.503)	223 507	52,2%	0	79 857	24,2%	0	+143650	0
	Итого	428 261	100,0%	323	330 131	100,0%	0	+98 130	+323

Из общего объема вложений в ценные бумаги 428261тыс.руб. ценные бумаги Ломбардного списка Банка России составляют 221347тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2011 года 330131 тыс.руб. И 140995 тыс.руб. соответственно).

В течение 2011 года с целью получения дисконтных доходов Банком активно совершались операции с векселями кредитных организаций.



Вложения в учтенные векселя кредитных организаций:

Номер б/счета	Наименование Счета	По состоянию на 01.01.2012		По состоянию на 01.01.2011		Изменение за период (прирост+/ снижение-), тыс. руб.
		Остаток, тыс. руб.	Удельный вес, %	Остаток, тыс. руб.	Удельный вес, %	
514	Векселя кредитных организаций	471 420	100,0%	265 765	100,0%	+ 205655
	<b>Итого</b>	471 420	<b>100,0%</b>	<b>265 765</b>	<b>100,0%</b>	+ 205655
	<b>Резервы по учтенным векселям, Итого</b>	<b>293</b>	100% от расчетного	<b>0</b>	100% от расчетного	<b>+ 293</b>

Все векселя являются дисконтными, оформленными на срок по предъявлению, но не ранее определенной даты или с погашением в определенную дату.

При приобретении векселей составляется профессиональное суждение о классификации задолженности по уровню принимаемого Банком кредитного риска.

Общее количество учтенных векселей кредитных организаций на 1 января 2012 года составляет 43 штуки (по состоянию на 01.01.2011г.- 29 штук).

В 2011 году Банк выпустил 8 собственных векселей (в 2010 году – 5 векселей)

Остатки на счетах по учету выпущенных Банком векселей:

N п/п	Состав портфеля	По состоянию на 01.01.2012			По состоянию на 01.01.2011			Изменение за период (прирост+/ снижение-)	
		Сумма актива тыс.руб.	Удельный вес, %	Резерв тыс.руб.	Сумма актива тыс.руб.	Удельный вес, %	Резерв тыс.руб.	Сумма актива тыс.руб.	Резерв тыс.руб.
1	Выпущенные векселя (сч.523)	17 134	100,0%	0	13 507	0%	0	+3 627	0
	<b>Итого по выпущенным ценным бумагам Банка</b>	<b>17 134</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>	<b>13 507</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>+3 627</b>	<b>0</b>

Количество счетов ДЕПО открытых на 1 января 2012 года для учета ценных бумаг принадлежащих Банку составляет 85 штуки (по состоянию на 01.01.2011г. -72 штуки, по состоянию на 01.01.2010г. – 3 штуки).



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

Реализация стратегии развития Банка ориентирована на увеличение четырех основных показателей деятельности Банка: величину Прибыли, Капитала, Активов, доли выданных кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам.

По итогам деятельности Банка за 2011 год финансовый результат (до уплаты налога на прибыль) составил 21 382 тыс.руб.

Чистый финансовый результат (прибыль после налогообложения) 14 140 тыс. руб.

Налог на прибыль за 2011 год составил 7 242 тыс.руб.

**Основные показатели Банка:**

N п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2012 тыс.руб.	По состоянию на 01.01.2011 тыс.руб.	Изменение за период (прирост+/ снижение-)
1	Величина активов	2 877 956	1 946 067	+ 931 889
2	Капитал (Собственные средства)	237 249	212 660	+24 589
3	Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам	663 757	695 316	- 31 559

**Структура доходов и расходов за 2011 год с учетом СПОД:**

N п/п	Наименование показателя  ДОХОДЫ	По состоянию на 01.01.2012 тыс.руб.	По состоянию на 01.01.2011 тыс.руб.	Изменение за период (прирост+/ снижение-)
1	<b>А. От банковских операций и других сделок</b>	<b>359224</b>	<b>339783</b>	<b>19441</b>
1.1	<b>Проценты по размещенным средствам и предоставленным кредитам:</b>	<b>161157</b>	<b>158912</b>	<b>2245</b>
1.1.1	- кредитным организациям	7779	4506	3273
1.1.2	- юридическим лицам	48720	52872	-4152
1.1.3	- физическим лицам	48295	44289	4006
1.1.4	- по долговым обязательствам	31266	33920	-2654
1.1.5	- по учтенным векселям	25097	23325	1772
1.2	<b>Другие доходы от банковских операций и других сделок:</b>	<b>198067</b>	<b>180871</b>	<b>17196</b>
1.2.1	- расчетно-кассовое обслуживание	100012	86631	13381
1.2.2	- купля-продажа иностранной валюты	95564	93776	1788
1.2.3	- проведение других сделок	2491	464	2027
2	<b>Б. Операционные доходы</b>	<b>15146</b>	<b>15839</b>	<b>-693</b>
3	<b>В. Другие доходы</b>	<b>926</b>	<b>4095</b>	
	<b>Итого доходов (с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери)</b>	<b>375296</b>	<b>359717</b>	



Доходы Банка за 2011 год (с учетом сальдо переоценки и восстановления резервов на возможные потери) составили 375296 тыс.руб. Основные источники доходов Банка за отчетный период: доходы от процентов по размещенным средствам и предоставленным кредитам (удельный вес – 42,9%), доходы за расчетно-кассовое обслуживание 26,6%, доходы от купли-продажи иностранной валюты 25,5%.

N п/п	Наименование показателя  РАСХОДЫ	По состоянию на 01.01.2012 тыс.руб.	По состоянию на 01.01.2011 тыс.руб.	Изменение за период (прирост+/ снижение-)
1	<b>А. От банковских операций и других сделок</b>	<b>154017</b>	<b>154369</b>	<b>-352</b>
1.1	<b>Проценты по привлеченным средствам:</b>	<b>89804</b>	<b>86856</b>	<b>2948</b>
1.1.1	- кредитных организаций	4	53	-49
1.1.2	- юридических лиц	3425	3743	-318
1.1.3	- физических лиц	85737	82565	3172
1.1.4	- по вынужденным долговым обязательствам	638	495	143
1.2	<b>Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам:</b>	<b>64213</b>	<b>67513</b>	<b>-3300</b>
1.2.1	- купля-продажа иностранной валюты	64213	67513	-3300
1.2.2	- проведение других сделок	0	0	0
2	<b>Б. Операционные расходы в т.ч.:</b>	<b>197767</b>	<b>183344</b>	<b>14423</b>
2.1	<b>Расходы по обеспечению деятельности Банка</b>	<b>131617</b>	<b>115324</b>	<b>-16293</b>
2.2	<b>Отрицательная переоценка (сальдо):</b>	<b>9488</b>	<b>0</b>	<b>9488</b>
2.2.1	- ценных бумаг	9462	0	9462
2.2.2	- иностранной валюты	26	0	26
2.3	<b>Создание резервов на возможные потери (сальдо)</b>	<b>40593</b>	<b>42470</b>	<b>-1877</b>
3	<b>В. Другие расходы</b>	<b>2130</b>	<b>1108</b>	<b>1022</b>
	<b>Итого расходов (с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери)</b>	<b>353914</b>	<b>338821</b>	<b>15093</b>

Расходы Банка за 2011 год (с учетом сальдо от переоценки и изменения резервов на возможные потери) составили 353914тыс.руб. Основные статьи расходов Банка за 2011 год: процентные расходы по привлеченным средствам (удельный вес 25,4%), расходы по обеспечению деятельности Банка (удельный вес 37,2%), расходы от купли-продажи иностранной валюты (удельный вес 18,1%).





**Прибыль Банка за 2011 год (до налогообложения) составила:**

N п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2012 тыс.руб.	По состоянию на 01.01.2011 тыс.руб.	Изменение за период (прирост+/ снижение-)
1	Итого:	21382	20896	486

## **5.1. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с деятельностью Банка.**

Политику ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» в области управления рисками определяет Наблюдательный совет Банка, в функции которого входит формирование стратегии и осуществление контроля за процессами управления рисками.

У ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» наблюдалась следующая концентрация рисков, связанных с банковскими операциями, характерными для его деятельности в 2011 году:

- кредитный риск,
- рыночный риск (включая валютный и процентный риски),
- риск потери ликвидности,
- стратегический риск,
- риск потери деловой репутации,
- правовой риск,
- операционный.

Для усиления контроля за финансовой устойчивостью Банка и ограничения отдельных показателей, характеризующих оценку банковских рисков, в отчетном году введена система лимитов, позволяющая выявлять слабые сегменты в политике управления рисками и своевременно принимать управленческие решения для обеспечения стабильности и финансовой устойчивости Банка.

### **Достаточность собственных средств (капитала) Банка**

В 2011 году Банком обеспечено выполнение обязательных нормативов на ежедневной основе в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №110-И.

За 2011 год прирост собственных средств (капитала) Банка составил 24,6 млн.руб. и на отчетную дату его значение является максимальным за последние 12 месяцев в сумме 237,2 млн. руб. Анализ факторов, влияющих на формирование капитала, приведен в таблице:



Показатели определяющие величину Собственных средств (капитала) Банка:

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2012		По состоянию на 01.01.2011		Изменение за период (прирост+/ снижение-)
		Показатель тыс. руб.	Удельный вес, %	Показатель тыс. руб.	Удельный вес, %	
1	Уставный капитал	85307	36.0%	85307	40.1%	0
2	Резервный фонд	9296	3.9%	9296	4.4%	0
3	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	38 214	16.1%	23918	11.2%	+14 296
4	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	90 627	38.2%	80325	37.8%	+10 302
5	Доходы/расходы будущих периодов, переоценка ценных бумаг	-335	-0.2%	-9	0.0%	- 326
6	Прибыль / Убыток отчетного года	14 140	6.0%	13823	6.5%	+317
	<b>Итого Собственные средства (капитал)</b>	<b>237 249</b>	<b>100.0%</b>	<b>212 660</b>	<b>100.0%</b>	<b>+24 589</b>

Прирост собственных средств (капитала) в 2011 году (11.6%) на 2.1% ниже темпов роста активов, взвешенных с учетом риска (13.7%), информация о структуре которых приведена ниже в таблице:

Активы	По состоянию на 01.01.2012 тыс.руб.		По состоянию на 01.01.2011 тыс.руб.	
	тыс.руб.	в % к итогу	тыс.руб.	в % к итогу
1 группа активов	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
2 группа активов	185 858	15,1%	44 869	4,1%
3 группа активов	1 757	0,1%	1 978	0,2%
4 группа активов	1 044 791	84,8%	1 037 046	95,7%
5 группа активов	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска	1 232 406	100,0%	1 083 893	100,0%

Оценка финансовой устойчивости Банка по группе показателей капитала на протяжении отчетного года признавалась «удовлетворительной».

Кредитный риск.

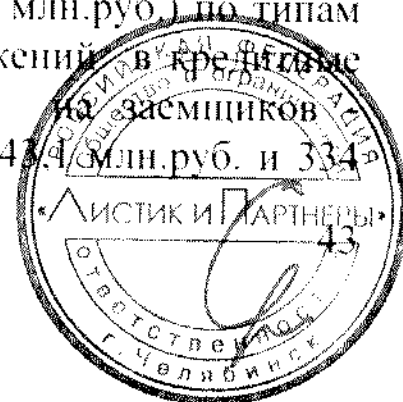
Кредитные операции, как одни из приоритетных, являются одновременно и самыми рискованными. Поэтому оценка кредитного риска - важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка.



Структура активов несущих кредитный риск и оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (по данным форм отчетности 0409115 и 0409155):

N п/п	Состав активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери	по состоянию на 01.01.2012			по состоянию на 01.01.2011			Изменение за период(прирост +; снижение-)	
		Сумма актива тыс.руб.	Удельны й вес, %	Резерв тыс.руб.	Сумма актива тыс.руб.	Удельн ый вес, %	Резерв тыс.руб.	Сумма актива тыс.руб.	Резерв тыс.руб.
<b>I</b>	<b>По балансовым счетам</b>								
1	Корреспондентские счета	258 865	12.3%	0	85 994	6.5%	5	172871	-5
2	ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч.	1 564 028	74.1%	170 207	1 108 707	84.0%	137 122	455 321	34 084
2.1	ссудная задолженность (кроме МБК)	663 757	31.5%	170 893	695 316	52.7%	136 517	-31 559	34376
2.2	страховой депозит Уралсиб	805	0.04%	0	762	0.1%	0	43	0
2.3	межбанковские кредиты	388 000	18.4%	0	145 000	11.0%	0	243 000	0
2.4	учтенные векселя	461 943	21.9%	288	254 269	19.2%	0	207 674	288
2.5	требования по договорам цессии	13 360	0.6%	26	13 360	1.0%	605	0	-579
2.6	требования к НКЦ	36 163	1.7%	0	0	0	0	36 363	0
3	Вложения в ценные бумаги	252 427	12.0%	315	78 800	6.0%	0	173 627	315
4	Требования по получению процентных доходов	18 803	0.9%	3 313	15 289	1.2%	2 404	3 514	909
5	Прочие требования, потери	15 841	0.8%	10 301	30 346	2.3%	11 029	-14 505	-728
<b>Итого по балансовым счетам</b>		<b>2 109 964</b>	<b>100.0%</b>	<b>185 136</b>	<b>1 319 136</b>	<b>100.0%</b>	<b>150 560</b>	<b>790 828</b>	<b>34 576</b>
<b>II</b>	<b>По внебалансовым счетам</b>								
2.1	Неиспользованные кредитные линии	66918	98.8%	2087	48 351	97.4%	4 481	18 567	-2 394
2.2	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	422	0.8%	0	-422	0
2.3	Портфель неиспользованных кредитных линий	843	1.2%	8	903	1.8%	9	-60	-1
<b>Итого по внебалансовым счетам</b>		<b>67761</b>	<b>100.0%</b>	<b>2095</b>	<b>49 676</b>	<b>100.0 %</b>	<b>4 490</b>	<b>18 085</b>	<b>-2 395</b>
<b>Итого:</b>				<b>187 231</b>			<b>155 050</b>		<b>32 181</b>

В структуре ссудной и приравненной к ней задолженности (1 564 млн.руб.) по типам заемщиков за отчетный год значительно увеличилась доля вложений в кредитные организации и на 01.01.2012 составила 56,7% (886,9 млн. руб.). на заемщиков юридических лиц и физических лиц приходится чуть более 21% (343,4 млн.руб. и 334,1 млн.руб.)



млн.руб. соответственно), что связано с повышением требований к оценке кредитного риска на этапе рассмотрения кредитных заявок предприятий и организаций.

В течение отчетного года отмечались хорошие показатели по диверсификации кредитного портфеля по отраслям:

Вложения в строительную отрасль как наиболее рискованную были сокращены с 10,1% (в 2010 году) до 8,9% (за 2011 год).

В 5,5 раза выросли вложения в производственный сектор экономики (обрабатывающие производства), объем выдачи по которым за отчетный период составил 42,5% или 621,9 млн.руб.

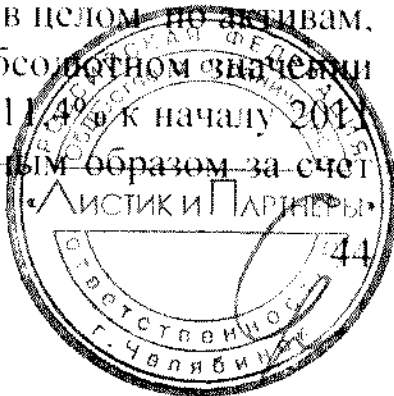
Незначительно сократилось кредитование оптовой и розничной торговли, так за 2011 год выдано 361 млн.руб. на пополнение торгового оборота (24,7%) против 446 млн.руб. (28,3%) в 2010 году.

Структура объема выданных кредитов по отраслям (по данным формы отчетности 0409302):

№ п/п	Сфера	Объем выданных кредитов за 2011 год		Объем выданных кредитов за 2010 год		Изменение за период (прирост+/снижение-)
		тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс.руб.	Удельный вес, %	
<b>1</b>	<b>Юридические лица:</b>					
1.1	обрабатывающие производства	621 912	42,5%	119 765	7.7%	+502 147
1.2	Производство и распределение энергии, газа и воды	45 000	3,1%	0	0.0%	+45 000
1.3	Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	8 754	0,6%	9 000	0.6%	-246
1.4	строительство	129 526	8,9%	156 976	10.1%	-27 450
1.5	транспорт и связь	4 000	0,3%	10 740	0.7%	-6 740
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт авто, бытовые изделия	360 915	24,7%	445 686	28.4%	-84 771
1.7	Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	50 000	3,4%	59 516	3.8%	-9 516
1.8	прочие виды деятельности	22 958	1,6%	7 180	0.1%	+15 778
	<b>Итого по юридическим лицам:</b>	<b>1 243 065</b>	<b>85,0%</b>	<b>808 863</b>	<b>51.4%</b>	<b>+434 202</b>
	в т.ч. ИП	29 728	2,0%	40 417	2.6%	-10 689
<b>2</b>	<b>Физические лица:</b>	<b>219 551</b>	<b>15,0%</b>	<b>764 358</b>	<b>48.6%</b>	<b>-544 807</b>
<b>Итого :</b>		<b>1 462 616</b>	<b>100%</b>	<b>1 573 221</b>	<b>100 %</b>	<b>-110605</b>

Отраслевые особенности кредитруемых предприятий и проявление негативных тенденций в деятельности заемщиков учтены в критериях оценки кредитных рисков.

В 2011 году уровень принимаемого Банком кредитного риска в целом по активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери, в абсолютном значении вырос на 34,6 млн.руб., в относительном – снизился до 8,8% против 11,4% к началу 2011 года. Прирост сформированных резервов за 2011 год связан главным образом за счет



увеличения резервирования по ссудной задолженности (прирост в суммовом выражении на 34,4 млн. руб.), в тоже время показатель размера резервов на потери по ссудной и приравненной к ней задолженности улучшил свое значение с 12,4% (на 01.01.2011) до 10,9% (на 01.01.2012).

Прирост суммового значения резервов, фактически созданных в 2011 году, объясняется влиянием следующих факторов:

- консервативной Кредитной политикой Банка, направленной на объективную оценку принимаемых кредитных рисков и формирование адекватных резервов на возможные потери по выданным ссудам;
- значительной концентрацией средств, вложенных в строительный сектор;
- применением дополнительного параметра оценки кредитного риска- достаточности выручки, рассчитанной на период кредитования, что приводит к понижению качества ссуд, не соответствующих этим параметрам.
- длительными сроками ведения судебного и исполнительного производства по взысканию просроченной задолженности, и как следствие - увеличение резервирования.

Структура активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по категориям качества (по данным формы отчетности 0409115 и 0409155):

N п/п	Качество активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери	по состоянию на 01.01.2012			по состоянию на 01.01.2011			Изменение за период (прирост/ снижение-)	
		Сумма актива тыс.руб.	Удель- ный вес, %	Резерв тыс.руб.	Сумма актива тыс.руб.	Удель- ный вес, %	Резерв тыс.руб.	Сумма актива тыс.руб.	Резерв тыс.руб.
1	По балансовым счетам								
1.1	I категории качества	1 385 239	65,7%	0	606 773	46,0%	0	778 466	0
1.2	II категории качества	389 722	18,5%	14 431	419 634	31,8%	11 063	-29 912	3 368
1.3	III категории качества	196 977	9,3%	57 115	156 456	11,9%	28 242	-40 521	28 873
1.4	IV категории качества	46 740	2,2%	35 638	26 589	2,0%	14 326	-20 151	21 312
1.5	V категории качества	91 286	4,3%	77 952	109 684	8,3%	96 929	-18 398	-18 977
	Итого по балансовым счетам	2 109 964	100%	185 136	1 319136	100%	150 560	790 828	34 576
2	По внебалансовым счетам								
2.1	I категории качества	0	0	0	0	0,0%	0	0	0
2.2	II категории качества	64 155	94,7%	1 333	31 388	63,2%	525	-32 767	808
2.3	III категории качества	3 606	5,3%	762	18 288	36,8%	3 965	-14 682	-3 203
2.4	IV категории качества	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0
2.5	V категории качества	0	0,0%	0	0	0,0%	0	0	0
	Итого по внебалансовым счетам	67 761	100	2 095	49 676	100%	4 490	18 085	-2 395
	Итого:			187 231			155 050		



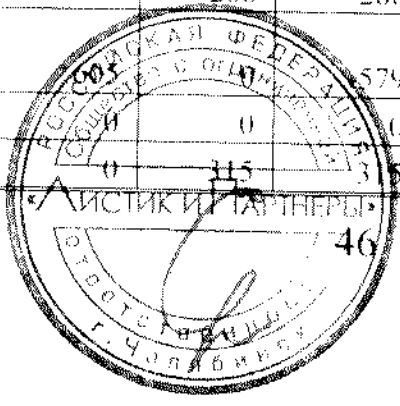
Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества (по данным формы отчетности 0409115 и 0409155):

N п/п	Качество ссудной и приравненной к ней задолженности	по состоянию на 01.01.2012			по состоянию на 01.01.2011			Изменение за период (прирост/снижение-)	
		Сумма актива тыс.руб.	Удельный вес, %	Резерв тыс.руб.	Сумма актива тыс.руб.	Удельный вес, %	Резерв тыс.руб.	Сумма актива тыс.руб.	Резерв тыс.руб.
1.1	I категории качества	889 111	57%	0	410 598	37,0%	0	478 513	0
1.2	II категории качества	357 234	23%	14 103	419 101	37,8%	11 057	-61 867	3 046
1.3	III категории качества	193 533	12%	56 193	156 314	14,1%	28 186	37 219	28 007
1.4	IV категории качества	39 622	3%	29 717	26 175	2,4%	14 115	13 447	15 602
1.5	V категории качества	84 528	5%	71 194	96 519	8,7%	83 764	-11 991	-12 570
	<b>Итого по балансовым счетам</b>	<b>1 564 028</b>	<b>100%</b>	<b>171 207</b>	<b>1 108 707</b>	<b>100%</b>	<b>137 122</b>	<b>445 321</b>	<b>34 085</b>

За 2011 год качественные активы ссудной и приравненной к ней задолженности увеличились до 1246,3 млн. руб. (80%) против 829,6 млн. руб. (75%) на начало года, при этом их формирование в основном произведено за счет размещений в банковский сектор (МБК, учтенные векселя). Удельный вес сомнительных ссуд имеет незначительное снижение на 2% при росте на 37 млн.руб. в суммовом выражении. Ссудная задолженность, классифицированная в IV-V категорию качества, в абсолютном выражении возросла на 1,5 млн. руб., однако удельный вес ее в кредитном портфеле составил 8% против 11,1% на начало года. Ссуды IV-V категории качества на 01.01.2012 года составили 124,1 млн. руб.

Структура расчетного и сформированного резерва на возможные потери:

N п/п	Расчетные и сформированные резервы на возможные потери	по состоянию на 01.01.2012			по состоянию на 01.01.2011			Изменение за период (прирост+/снижение-)	
		Сумма актива тыс.руб.	Резерв расчетный тыс.руб.	Резерв созданный тыс.руб.	Сумма актива тыс.руб.	Резерв расчетный тыс.руб.	Резерв созданный тыс.руб.	Резерв расчетный тыс.руб.	Резерв созданный тыс.руб.
1	<b>По балансовым счетам</b>								
1	корреспондентские счета	258 865	0	0	85 994	5	5	-5	-5
2	ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	1 564 028	184 541	171 207	1 108 707	175 221	137 122	9 320	34 085
2.1	ссудная задолженность (кроме МБК)	663 757	170 893	170 893	695 316	161 861	136 517	9 032	34 376
2.2	страховой депозит Уралсиб	805	0	0	762	0	0	0	0
2.3	межбанковские кредиты	388 000	0	0	145 000	0	0	0	0
2.4	учтенные векселя	461 543	288	288	254 269	0	0	288	288
2.5	требования по договорам цессии	13 360	13 360	26	13 360	13 360			579
2.6	Требования к ИКЦ	36 163	0	0	0	0		0	0
3	Вложения в ценные	252 427	315	315	78 800	0		315	315



N п/п	Расчетные и сформированных резервах на возможные потери	по состоянию на 01.01.2012			по состоянию на 01.01.2011			Изменение за период (прирост+/снижение-)	
		Сумма актива тыс.руб.	Резерв расчетный тыс.руб.	Резерв созданный тыс.руб.	Сумма актива тыс.руб.	Резерв расчетный тыс.руб.	Резерв созданный тыс.руб.	Резерв расчетный тыс.руб.	Резерв созданный тыс.руб.
	бумаги								
4	Требования по получению процентных доходов	18 803	х	3 313	15 289	х	2 404	х	909
5	прочие требования, потери	15 841	10301	10301	30 346	11 005	11 029	-704	-728
	<b>Итого по балансовым счетам</b>	<b>2 109 964</b>	<b>195 157</b>	<b>185 136</b>	<b>1 319 136</b>	<b>186 231</b>	<b>150 560</b>	<b>8 926</b>	<b>34 576</b>
<b>II</b>	<b>По внебалансовым счетам</b>								
2.1	Неиспользованные кредитные линии	66 918	2 087	2 087	48 351	4 481	4 481	-2 394	-2 394
2.2	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	422	13	0	-13	0
2.3	Портфель неиспользованных кредитных линий	843	8	8	903	9	9	-1	-1
	<b>Итого по внебалансовым счетам</b>	<b>67 761</b>	<b>2 095</b>	<b>2 095</b>	<b>49 676</b>	<b>4 503</b>	<b>4 490</b>	<b>-2 408</b>	<b>-2 395</b>
	<b>Итого:</b>		<b>197 252</b>	<b>187 231</b>		<b>190 734</b>	<b>155 050</b>	<b>6 518</b>	<b>32 181</b>

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2012 сформированы Банком в размерах, соответствующих величине расчетного резерва, скорректированного на сумму обеспечения.

За 2011 год просроченная задолженность клиентов перед Банком возросла на 23,1млн.руб. Основной объем составляет просроченная ссудная задолженность юридических лиц: 50,7% от общей величины просроченных активов, ее прирост за отчетный период составил 7,8%. Доля просроченной ссудной задолженности физических лиц так же возросла и составила 40,7% (увеличение за отчетный год на 5%).

Динамика структуры просроченной задолженности:

N п/п	Состав просроченных активов	по состоянию на 01.01.2012			по состоянию на 01.01.2011			Изменение за период (прирост/снижение-)	
		Сумма актива тыс.руб.	Удельный вес, %	Резерв тыс.руб.	Сумма актива тыс.руб.	Удельный вес, %	Резерв тыс.руб.	Сумма актива тыс.руб.	Резерв тыс.руб.
1	Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность по Юридическим лицам	39 460	50,7%	39 460	31 965	58,5%	31 965	7 495	7495
2	Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность по	31 708	40,7%	31 708	19 483	35,7%	19 483	12 225	12 329



N п/п	Состав просроченных активов	по состоянию на 01.01.2012			по состоянию на 01.01.2011			Изменение за период (прирост/ снижение-)	
		Сумма актива тыс.руб.	Удель- ный вес, %	Резерв тыс.руб.	Сумма актива тыс.руб.	Удель- ный вес, %	Резерв тыс.руб.	Сумма актива тыс.руб.	Резерв тыс.руб.
	Физическим лицам								
	<b>Итого просроченная задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>71 168</b>	<b>91,4%</b>	<b>71 168</b>	<b>51 448</b>	<b>94,2%</b>	<b>51 344</b>	<b>19 720</b>	<b>19 824</b>
3	требования по просроченным процентам по Юридическим лицам	927	1,2%	927	710	1,3%	710	217	217
4	требования по просроченным процентам по Физическим лицам	4 990	6,4%	2 373	1 872	3,4%	1 662	3 118	711
	<b>Итого просроченная задолженность по процентам</b>	<b>5 917</b>	<b>7,6%</b>	<b>3 300</b>	<b>2 582</b>	<b>4,7%</b>	<b>2 372</b>	<b>3 335</b>	<b>928</b>
5	прочие требования (РКО, ячейки с просроченными платежами)	751	1,0%	675	606	1,1%	606	69	69
	<b>Итого:</b>	<b>77 836</b>	<b>100%</b>	<b>75 143</b>	<b>54 636</b>	<b>100%</b>	<b>54 322</b>	<b>23 124</b>	<b>20 821</b>

Структура просроченной задолженности по срокам погашения:

N п/п	Активы по срокам просроченной задолженности	по состоянию на 01.01.2012		по состоянию на 01.01.2011		Изменение за период (прирост+/ снижение-)
		Сумма актива тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма актива тыс.руб.	Удельный вес, %	
1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность					
1.1	от 1 до 30 дней	0	0,0%	5 507	10,1%	-5 507
1.2	от 31 до 90 дней	5 197	6,7%	0	0,0%	5 197
1.3	от 91 до 180 дней	14 800	19,0%	8 433	15,4%	6 367
1.4	свыше 180 дней	51 171	65,7%	37 508	68,7%	13 663
	<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>71 168</b>	<b>91,4%</b>	<b>51 448</b>	<b>94,2%</b>	<b>19720</b>
2	требования по получению процентных доходов					
2.1	от 1 до 30 дней	3 444	4,4%	448	0,8%	2 996





- установление лимитов;
- анализ соотношения между риском и доходностью от операций с ценными бумагами;
- оценка портфеля ценных бумаг Банка, в том числе переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с учетом текущего изменения цен на фондовом рынке.

Управление фондовым риском осуществляется в основном за счет лимитирования операций. Банком используются следующие виды лимитов:

- лимит на инструмент – максимально возможный объем вложений Банка в конкретный инструмент отдельного эмитента – позволяет ограничить риск потерь, связанных с изменением стоимости данного инструмента;
- лимит на объем или суммарную рыночную стоимость портфеля финансовых инструментов (облигации, еврооблигации, векселя и др.).

Контроль за фондовым риском осуществляется посредством отслеживания выполнения установленных лимитов. Хеджирование сделок, несущих рыночный риск, в течение отчетного периода не осуществлялось.

*Валютный риск:*

Управление валютным риском осуществлялось путем контроля за установленными лимитами по совокупной открытой валютной позиции на капитал и на ОВП в отдельных иностранных валютах. Расчеты по ОВП осуществлялись Департаментом финансовых и валютных операций ежедневно для направления информации:

- в УБР для проведения постоянного контроля и мониторинга;
- в Отдел отчетности для подтверждения правильности расчета рыночного риска и обязательных нормативов.

В 2011 году Банк работал с конвертируемыми валютами: евро, доллары. Размер прочих валют (фунт стерлингов, польский злотый, литовский лит, белорусский рубль) имел незначительную долю в валютных активах/пассивах. В течение отчетного года Банком соблюдалась сбалансированность требований и обязательств в иностранной валюте и обеспечивалось соблюдение лимитов открытых валютных позиций. Политика Банка ориентирована на мгновенное заключение встречных сделок, что обеспечивало сведение к «нулю» размера совокупной открытой валютной позиции и, соответственно, валютного риска.

*Требования и обязательства в иностранной валюте:*

№ п/п	Наименование показателей	На 01.01.2012			На 01.01.2011		
		Млн. руб.	% к валюте баланса	в % к капиталу	Млн. руб.	% к валюте баланса	в % к капиталу
1	<b>Балансовые позиции</b>						
1.1	Требования	502,5	11,9%	220%	316,2	9,7%	145,1%
1.2	Обязательства	324,4	7,7%	142,2	287,7	8,8%	132,0%
1.3	Позиция положительная (+) Или отрицательная (-)	+178,1	+4,2	+77,8	+28,5	+0,9	+13,1
2	<b>Внебалансовые позиции*</b>						
2.1	Требования	0	X	0	0		



№ п/п	Наименование показателей	На 01.01.2012			На 01.01.2011		
		Млн. руб.	% к валюте баланс а	в % к капитал у	Млн. руб.	% к валюте баланс а	в % к капитал у
2.2	Обязательства	135,1	X	59,2%	15,2	X	7,0%
2.3	Позиция положительная (+) Или отрицательная (-)	-135,1	X	-59,2%	-15,2	X	-7,0%

В 2011 году Банком не проводилось спекулятивных сделок с иностранной валютой.

#### Процентный риск:

Коллегиальным органом, ответственным за разработку стратегии управления процентным риском и реализацию основных положений процентной и депозитной политики является Финансовый комитет Банка.

Оценка уровня процентного риска Банком производилась:

- ежедневно - при расчете рыночного риска;
- ежемесячно - по финансовым инструментам, несущим процентный риск.

Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП) не превышал установленные предельные значения от 0,8 до 1,2.

В течение 2011 года наблюдалось повышение уровня процентного риска, при положительном ГЭПе процентный доход по размещенным ресурсам Банка уменьшался быстрее, чем его затраты при выплате процентов по привлеченным ресурсам. Банком предпринят ряд мероприятий по минимизации процентного риска: снижены ставки привлечения во вклады физических лиц, изменены условия отдельных депозитов в иностранной валюте.

#### Страновой риск.

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в стране контрагента, а также в следствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Управление страновым риском осуществляется в рамках управления рыночным риском (включая валютный и процентный) и кредитным риском. Так при установлении лимитов на проведение операций с финансовыми инструментами Банк учитывает не только базовые виды рыночных и кредитных рисков, но и страновой риск, присущий каждому конкретному инструменту и отражающий степень экономической и политической стабильности страны-эмитента.

Основная доля операций Банка приходится на операции с контрагентами – резидентами Российской Федерации. Операции кредитования нерезидентов Банком не осуществляются.



Объем выданных кредитов в разрезе территорий Российской Федерации составил:

№ п/п	По регионам	Объем выданных кредитов за 2011 год		Объем выданных кредитов за 2010 год		Изменение за период (прирост+/снижение-)
		Объем, тыс. руб.	Удельный вес, %	Объем, тыс. руб.	Удельный вес, %	
1	Юридические лица по регионам					
1.1	Калининград	1 003 065	68,6%	636 518	40,0%	366 547
1.2	Москва	120 000	8,2%	94 000	6,0%	26 000
1.3	Московская обл.	120 000	8,2%	78 345	5,0%	41 655
	в т.ч. ИИ (Калининград)	29 728	2,0%	40 417	3,0%	-10 689
	Итого по юридическим лицам	1 243 065	85,0%	808 863	51,0%	434 202
2	Физические лица по регионам:					
2.1	Ставропольская обл.	0	0,0%	1 700	0,0%	-1 700
2.2	Воронежская обл.	0	0,0%	1 800	0,0%	-1 800
2.3	Калининград	121 806	8,3%	537 078	34,0%	-415 272
2.4	Калужская обл.	0	0,0%	865	0,0%	-865
2.5	Кемеровская обл.	0	0,0%	1 050	0,0%	-1 050
2.6	Кировская обл.	0	0,0%	1 500	0,0%	-1 500
2.7	Костромская обл.	0	0,0%	5 400	1,0%	-5 400
2.8	Самарская обл.	0	0,0%	2 115	0,0%	-2 115
2.9	Курская обл.	0	0,0%	1 600	0,0%	-1 600
2.10	Санкт-Петербург	3 000	0,2%	800	0,0%	2 200
2.11	Москва	42 045	2,9%	125 600	8,0%	-83 555
2.12	Московская обл.	52 700	3,6%	72 000	5,0%	-19 300
2.13	Оренбургская обл.	0	0,0%	1 900	0,0%	-1 900
2.14	Ростовская обл.	0	0,0%	2 000	0,0%	-2 000
2.15	Саратовская обл.	0	0,0%	2 000	0,0%	-2 000
2.16	Тамбовская обл.	0	0,0%	1 880	0,0%	-1 880
2.17	Читинская обл.	0	0,0%	5 070	1,0%	-5 070
	Итого по физическим лицам	219 551	15,0%	764 358	49,0%	-544 807
Итого:		1 462 616	100,0%	1 573 221	100,0 %	-110 605

Риск потери ликвидности:

Управление риском ликвидности осуществляется Банком постоянно на ежедневной основе путем:

- ежедневного мониторинга и анализа показателей, характеризующих уровень ликвидности Банка;
- прогнозирования денежных потоков на ближайшие 30 дней (ежедневно);
- прогнозирование разрывов с помощью ГДИ -анализа (ежемесячно);
- при непредвиденном развитии событий - наличие Плана мероприятий по восстановлению ликвидности и Плана действий в случае возникновения кризиса ликвидности (в течение отчетного периода необходимость в применении указанных мероприятий не возникала).



Для оценки риска ликвидности в Банке используется анализ финансовых потоков с учетом сроков исполнения требований и обязательств (а также возможности их досрочного исполнения), прогноз потоков финансовых активов, опирающихся на статистические показатели и сведения о планируемых сделках.

В течение отчетного 2011 года Банком обеспечивалось соблюдение как обязательных нормативов ликвидности - мгновенной, текущей и долгосрочной (Н2, Н3, Н4), так и установленных Наблюдательным советом лимитов и коэффициентов избытка/дефицита ликвидности. На конец 2011 года Банк располагает избытком коротких ликвидных активов и не испытывает дефицита по срокам до 1 года и выше, при этом коэффициенты избытка/дефицита ликвидности по всем рассматриваемым срокам находятся в пределах установленных лимитов.

Ресурсная база за 2011 увеличилась в 1,5 раза и на 01.01.2012 составила 2 615 млн. руб., из них: 48% (1249 млн.руб.) - средства физических лиц и 52% (1366 млн.руб.) - юридических лиц.

Структура привлеченных средств к концу отчетного года пропорциональна: в составе срочных пассивов (1708 млн.руб.) вклады граждан занимают 65,7%, на депозиты юридических лиц и векселя приходится около 34% привлеченных средств. Ресурсная база независима от рынка межбанковских кредитов, размещения в МБК в течение отчетного года осуществлялись постоянно, на отчетную дату размещено 388 млн.руб.

Риск потери ликвидности минимизирован за счет наличия высоколиквидных активов, соблюдением всех установленных нормативов ликвидности.

### **Операционный и правовой риск:**

Операционный и правовой риск Банка возникает в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- нарушения внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок работниками Банка или иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействий;
- несоразмерность (недостаточность) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования);
- воздействия внешних событий.

Оценка и ограничение операционного и правового рисков Банком осуществляется посредством следующего:

- изучения тематических и комплексных проверок с целью оценки риска потерь, связанного с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности;
- анализа случаев превышения должностных полномочий и оценки системы внутреннего контроля в проверяемых подразделениях по результатам проверок Службы внутреннего контроля Банка;
- оценки принятой системы разделения полномочий и обязанностей и т.п.;
- оценки полученной информации по сбоям в операционном процессе;
- путем рекомендаций для Службы внутреннего контроля Банка в части осуществления или планирования проверок;
- выполнения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутрибанковских документов;



- подготовки и установления предельных значений (лимитов) по отдельным индикаторам операционного и правового рисков и постоянным контролем за их уровнем.

Установленные Наблюдательным советом предельные значения (лимиты) индикаторов операционного и правового рисков на 2011 год находились в пределах контрольных значений.

Операционный и правовой риски в 2011 году оценены Банком как приемлемые.

### **Риск потери деловой репутации (репутационный риск):**

В качестве риска потери деловой репутации Банк рассматривает риск возникновения убытков или недополучения доходов в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности Банка в целом.

Лицензий с ограниченными сроками на осуществление определенных видов операций, способных повлиять на устойчивость Банка по состоянию на 01 января 2012 года не имеется.

Риск потери деловой репутации оценивается Банком как умеренный.

### **Стратегический риск:**

Стратегический риск Банка возникает в результате ошибок допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка. Банк так же подвержен стратегическому риску при неправильном определении перспективных направлений деятельности Банка, обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер и/или управленческих решений, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка.

Цель управления стратегическим риском – минимизация финансовых и иных потерь, включая отложенные, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечении реализации выбранной стратегии и достижении запланированных значений целевых показателей Банка.

Основным органом по принятию решений, связанных с управлением стратегическим риском является Наблюдательный совет Банка.

Стратегический риск в 2011 году имеет оценку «удовлетворительно» и оценивается Банком как умеренный.



## **6. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.**

### **6.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:**

Денежные активы и пассивы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Активы и пассивы в иностранной валюте учитываются в номиналах валют и их рублевом эквиваленте и переоцениваются в валюте Российской Федерации по текущему курсу Банка России.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования (без учета налога на добавленную стоимость).

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости (без налога на добавленную стоимость).

Первоначальной стоимостью материальных запасов признается сумма фактических затрат на приобретение.

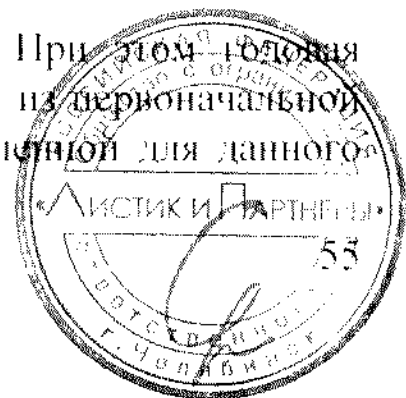
Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, является рыночная цена идентичного имущества на дату принятия на учет с учетом ст.40 части I Налогового Кодекса.

Получение в качестве отступного товарно-материальных ценностей, нематериальных активов или финансовых активов отражается в учете как приобретение указанных товарно-материальных ценностей, нематериальных активов или финансовых активов по сделке купли-продажи. Первоначальная стоимость имущества полученного в виде отступного – определяется по договорной стоимости, устанавливаемой в договоре об отступном с учетом налога на добавленную стоимость.

ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» имеет право не чаще одного раза в три года переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 40000 (сорок тысяч) рублей на дату приобретения (без налога на добавленную стоимость) с учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации.

Банк использует линейный метод начисления амортизации. При этом годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока полезного использования этого объекта.



### **Методы оценки вложений в ценные бумаги:**

Критерием первоначального признания ценной бумаги в балансе банка является получение банком всех рисков и выгод, связанных с владением данной ценной бумаги.

При первоначальном признании ценные бумаги учитываются по цене приобретения.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются в бухгалтерском учете по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая начисленный процентный доход).

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

### **Метод оценки определения доходов и расходов Банка:**

Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

## **6.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса:**

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета, согласно Приказа Банка № 224 от 07.10.2011г., Приказа № 244-1 от 28.10.2011г. и Приказа № 245 от 31.10.2011г. была назначена инвентаризация по состоянию на 01 ноября 2011 года. Была произведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах: денежных средств, в том числе денежных средств, находящихся в банкоматах Банка; ценностей, основных средств, материальных запасов, имущества, в том числе учитываемого внебалансом, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов по срочным сделкам. Инвентаризация производилась в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.11.96 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положения Банка России №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007г.

По результатам проведенной инвентаризации имущества Банка составлен Акт, утвержденный Председателем Правления 18.11.2011г.

Результаты инвентаризации денежной наличности и ценностей оформлены отдельными Актами по каждому хранящемуся денежным средствам и ценностям Банка.

Результаты ревизии денежных средств находящихся в банкоматах Банка оформлены отдельными Актами по каждому банкомату Банка.

Результаты инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов по срочным сделкам оформлены Актами от 01.11.2011 г. с приложением Справок и расшифровок.

По результатам проведенной инвентаризации излишков и недостач не обнаружено. Данные годового отчета отражают фактическое наличие денежных средств, имущества, ценностей учитываемых на внебалансовых счетах, требований и обязательств Банка.



### 6.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 1 января 2012 года на балансе Банка числится дебиторская задолженность в сумме 8 518 тыс. рублей, с учетом СПОД.

В том числе:

- остаток счета (часть) 47423, «Требования банка по прочим операциям», в сумме – 5 665 тыс.руб. (общий остаток счета 47423 по состоянию на 1 января 2012 года, с учетом СПОД составил 19 025 тыс.руб., из них 13 360 тыс.руб. – требования по расчетам по договору цессии, приравненные к ссудной задолженности);

в том числе:

- требования по расчетам (системы денежных переводов) – 2 112 тыс. рублей;

- требования по неустойкам, присужденным по решению суда - 1 674 тыс. рублей;

- требования к ЗАО АКБ «НКЦ» (компенсационный взнос) - 1 101 тыс. рублей;

- требования к юридическим лицам по РКО - 727 тыс.руб.;

- требования по техническому овердрафту (банковские карты) – 22 тыс. рублей;

- требования по обеспечению платежного лимита – 3 тыс. рублей;

- требования по оплате оказанных услуг к юридическим лицам – 24 тыс.руб.;

- требования по оплате оказанных услуг к физическим лицам – 2 тыс. руб.;

- остаток счета 60302, «Расчеты по налогам и сборам», в сумме – 1 464 тыс. рублей.

- остаток счета 60312, «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме – 636 тыс. рублей;

- остаток счета 60323, «Расчеты с прочими дебиторами» в сумме – 753 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность на 1 января 2012 года с учетом СПОД составляет 2 776 тыс. рублей.

В том числе:

- остаток счета 47422, обязательства по прочим операциям, в сумме – 41 тыс. рублей.

- остаток счета 60301, расчеты по налогам и сборам, в сумме – 1 811 тыс. рублей.

- остаток счета 60311- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в сумме – 894 тыс. рублей;

- остаток счета 60313, расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям в сумме – 7 тыс. рублей;

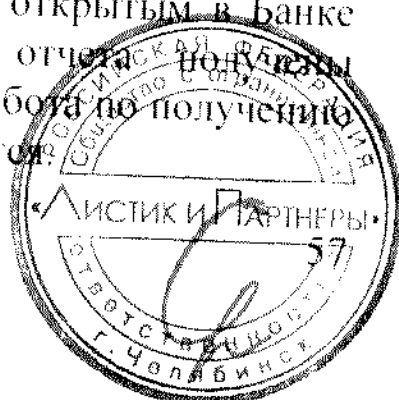
- остаток счета 60322, расчеты с прочими дебиторами в сумме – 23 тыс. рублей.

Для урегулирования дебиторской и кредиторской задолженности при наличии переходящих остатков, по состоянию на 01 января 2012 года составлены двухсторонние акты сверки с поставщиками, подрядчиками и покупателями для подтверждения остатков.

По состоянию на 01.01.2012 г. на счетах раздела «Г» Плана счетов бухгалтерского учета отражены требования и обязательства по сделкам по продаже Долларов США и Евро, заключенным с ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» (дата заключения – 29.12.2011г.; дата валютирования – 10.01.2012г.).

### 6.4. Подтверждение клиентами остатков на 1 января отчетного года.

По состоянию на 1 января 2012 года проведена сверка остатков по открытым в Банке счетам юридическим лицам. На дату подписания Годового отчета получены подтверждения остатков по 2520 счетам, открытым клиентам Банка. Работа по получению подтверждений клиентами остатков на открытых им счетах продолжается.





6.5. Информация об объеме использованных в отчетном году энергетических ресурсов в натуральном и в денежном выражении

№ п/п	Название ресурсов	Расходы в натуральном выражении	Расходы в денежном выражении	Расходы в натуральном выражении	Расходы в денежном выражении за
		За 2011	За 2011 (тыс.руб.)	За 2010	За 2010 (тыс.руб.)
1	Электричество	353194,77 кВт/ч	1 412,8	304266,09 кВт/ч	1 217,1
2	Вода	5393,68 м3	49,6	6808,35 м3	62,6
3	Газ	2,21 тыс. м3	3,9	-	-
4	Тепло	284,37 Гкал	400,4	273,97 Гкал	358,6
5	Бензин	11536,74 л	328,8	13169,61 л	320,0
6	Дизельное топливо	5552,48 л	118,2	2894,42 л	48,8

6.6.Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу с 1 января 2012 года.

Ставки страховых взносов в ПФР, ФСС, ФФОМС, ТФОМС в 2012 году в совокупности составят 30% вместо 34% действовавших в 2011 году.

6.7. События после отчетной даты.

Корректирующие события после отчетной даты:

Корректирующие события после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У и Учетной политикой для целей бухгалтерского учета Банка в следующем размере:

- переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2012 года в размере – 11251тыс.руб.,
- пересчет амортизации основных средств с учетом переоценки по состоянию на 1 января 2012 года в размере – 949 тыс.руб.,
- возврат начисленных процентов на сумму - 3 тыс.руб.,
- операции по отражению в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2012 года на сумму – 798 тыс.руб.,



- начисление налога на прибыль в сумме – 439 тыс.руб.

Общее влияние корректирующих событий после отчетной даты на финансовый результат:

Наименование показателя	Чистая прибыль за отчетный период после налогообложения		Капитал	
	на 1 января отчетного года до СПОД	на 1 января отчетного года после СПОД	на 1 января отчетного года до СПОД	на 1 января отчетного года после СПОД
За 2010 год	19 039	13 823	217 876	212 660
За 2011 год	15 374	14 140	228 070	237 249

**Некорректирующие события после отчетной даты:**

23 января 2012 года Наблюдательным Советом ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» утвержден и направлен в Центральный Банк Российской Федерации «Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг» (номинальная стоимость ценных бумаг - 1000 рубль Российской Федерации; количество ценных бумаг выпуска - 100000 штук; способ размещения - закрытая подписка).

## 6.8. Принятие решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли).

Годовым общим собранием акционеров ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (дата проведения 03 июня 2011 года) решение о выплате дивидендов за 2010 год не принималось.

Чистую прибыль за 2010 год в размере 13 823 442 (тринадцать миллионов восемьсот двадцать три тысячи четыреста сорок два) рубля 92 копейки решено оставить в качестве нераспределенной прибыли в распоряжении Банка (протокол от 03 июня 2011 № 13).

На дату подписания Годового отчета решение об использовании чистой прибыли, полученной по итогам деятельности за 2011 год, не принято.

## 6.9. Информация о разведенной прибыли на акцию.

Расчет разведенной прибыли на акцию

Чистая прибыль	Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 2011 г	Прибыль на акцию
14 139 713руб.27коп.	85307	165,75
Разведенная прибыль на акцию		165,75



## 6.10. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В 2011 году действовала Учетная политика для целей бухгалтерского учета ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденная Решением Наблюдательного Совета Банка (протокол от 30 декабря 2010 года № 95) (далее – Учетная политика) с последующими изменениями и дополнениями, разработанная в соответствии Положением Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и другими нормативными актами Банка России.

Изменения и дополнения в Учетную политику были внесены в связи с внесением изменений и дополнений в Положение Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в другие нормативные акты Банка России, а также в связи с уточнением отдельных вопросов бухгалтерского учета.

Учетная политика на 2012 год утверждена Решением Наблюдательного Совета Банка (Протокол Заседания Наблюдательного Совета ОАО КБ «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» б/п от 30 декабря 2011 года).

Изменения, вносимые Банком в Учетную политику на 2011 год, и изменения в Учетной политике на 2012 год не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка.

## 6.11. Сведения о соблюдении Банком требований законодательства.

В своей деятельности Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общих собраний акционеров Банка и Наблюдательного Совета, внутренними документами Банка при условии соблюдения приемлемого риска проводимых операций.

Банк обеспечивает своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества, настоящими и потенциальными клиентами Банка.

Председатель Правления



Арушанова Н.С.

Главный бухгалтер

Семенова Е.А.

