

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность
Закрытого акционерного общества
«Региональный коммерческий банк»**

по итогам деятельности за период
с 1 января по 31 декабря 2011 года

С АУДИТОРСКИМ ЗАКЛЮЧЕНИЕМ

Закрытое акционерное общество
«Региональный коммерческий банк»

Содержание

Аудиторское заключение	3
Бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2011 года (включительно), по состоянию на 1 января 2012 года	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	6
Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)	7
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)	8
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)	9
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)	10
Пояснительная записка	11

Закрытое акционерное общество
«Региональный коммерческий банк»

Содержание

Аудиторское заключение	3
Бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2011 года (включительно), по состоянию на 1 января 2012 года	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	6
Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)	7
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)	8
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)	9
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)	10
Пояснительная записка	11

Совету Директоров
Акционерам
ЗАО «Региональный коммерческий банк»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества
«Региональный коммерческий банк»
по итогам деятельности за период
с 1 января по 31 декабря 2011 года

Аудируемое лицо

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

Аудитор

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско – консалтинговая оценочная фирма «АУДИТ-ЦЕНТР»
Сокращенное наименование	ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР»
Место нахождения:	443010, Россия, г.Самара, ул.Молодогвардейская,67,оф.306
юридический адрес	443010, Россия, г.Самара, ул.Молодогвардейская,67,оф.306
фактический адрес	(846) 332-25-69; 303-04-64 / (846) 303-04-64;
Тел./факс, E-mail:	akof@samtel.ru.

Государственная регистрация	Постановлением Администрации Ленинского района г.Самары № 4220 от 8 сентября 1993 года
Внесение записи в Единый государственный реестр	Серия 63 № 0094645 от 01 октября 2002 года
Основной государственный регистрационный номер	№ 1026300960069
Членство в Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (НП «АПР»)
Основной регистрационный номер (ОРНЗ)	№ 10201001398
Другие сведения	Партнер региональной сети АКГ «Интерком-Аудит» (BKR) в Самарской области Член Торгово-Промышленной палаты Самарской области

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Региональный коммерческий банк», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах, отчета о движении денежных средств за 2011 год и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и соблюдения Банком установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2012 года, информации об уровне достаточности капитала Банка и величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных видов активов, тестирование с целью оценки общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Региональный коммерческий банк» по состоянию на 31 декабря 2011 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств Банка за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, регулирующими порядок подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

25 июля 2012 года

Генеральный директор
ООО АКОФ «АУДИТ-ЦЕНТР»

Квалификационный аттестат № 01-000510 на
неограниченный срок (Приказ СРО НП АПР от 13.02.2012
№03).



Зубенко Л.И.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2012 года

Кредитной организации _____ Закрытое акционерное общество "Региональный коммерческий банк", ЗАО "РКБ"

Почтовый адрес _____ 433508, УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛ., Г. ДМИТРОВГРАД, УЛ. САМАРСКАЯ, 4

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	21932	38123
2.	Средства кредитных организаций и Центральном банке Российской Федерации	144373	85497
2.1.	Обязательные резервы	12635	1573
3.	Средства в кредитных организациях	7851	7183
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	464429	183781
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	79156	77627
9.	Прочие активы	6529	3723
10.	Всего активов	724270	395934
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	461042	270803
13.1.	Вклады физических лиц	246718	145532
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	36020	160
16.	Прочие обязательства	2222	1291
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	367	32
18.	Всего обязательств	499651	272286
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	180000	88000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	0	4400
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	25424	25475
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	10224	14779
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8971	-9006
27.	Всего источников собственных средств	224619	123648
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	20223	281
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1521	2570
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

И.о. Председателя Правления _____

Сюнгарев Константин Владимирович

Главный бухгалтер _____

Сагаева Ольга Викторовна

М.П. _____

Вед. экономист _____

Татарнинова Л.А.

Телефон: (84235) 4-19-16

21-02-2012

Сообщение к отчету. Неисполнение ст.26 гр.3 -8971-прибыль за отчетный период.Расхождения ф.807 по ст.2.2,13.3,16.3,17.3,19.3,21.3- связано со СПОД.Расхождение ф.808 гр.3 ст.1 и гр.3 ст.3 с данными ф.134 и 135 связано с пересчетом капитала и норматива достаточности со СПОД.Расхождение сумм ст.4 гр.3,ст.7 гр.3 ст.8 гр.3 с данными ф.110 связано с неверным отражением данных по ф.110.Правильным считать: стр.41 гр.2-96;стр.46 гр.2-168769.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
73	09790127	1027300534890	836	047311818

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество "Региональный коммерческий банк", ЗАО "РКБ"

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	50699	35365
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2248	381
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	48451	34984
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От аложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	20954	12359
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	229	159
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	20550	12200
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	175	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	29745	23006
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:	13858	-8610
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	208
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	43603	14396
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2456	75
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	670	481
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-212	-185
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	17
12	Комиссионные доходы	11895	12756
13	Комиссионные расходы	1343	1121
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	38
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-382	-66
17	Прочие операционные доходы	805	767
18	Чистые доходы (расходы)	57492	27138
19	Операционные расходы	45481	34326
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	12011	-7188
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3040	1818
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	8971	-9006
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	8971	-9006

И.о. Председателя Правления

Снигарев Константин Владимирович

Главный бухгалтер

Сагдеева Ольга Викторовна

М.П.

Вед. экономист

Татаринова Л.А.

Телефон: (84235) 4-19-16

21-02-2012



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

**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

Закрытое акционерное общество "Региональный коммерческий банк", ЗАО "РКБ"

Почтовый адрес

433508, УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛ., Г. ДМИТРОВГРАД, УЛ. САМАРСКАЯ, 4

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе	114199	133784	247983
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе	88000	92000	180000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	88000	92000	180000
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	4400	-4400	0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	3799	11990	15789
1.5.1	прошлых лет	14779	-4806	10173
1.5.2	отчетного года	-10880	16596	5618
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	18000	8750	26750
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)	11,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	42,5	X	41,6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	23064	-13479	9585
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	22925	-13858	9067
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	107	44	151
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	32	335	367
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 168789, в том числе вследствие:

- 1.1 выдачи ссуд 111844
 1.2 изменения качества ссуд 58915
 1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
 1.4 иных причин 10

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

всего 182627, в том числе вследствие:

- 2.1 списания безнадежных ссуд 0
 2.2 погашения ссуд 90550
 2.3 изменения качества ссуд 88934
 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
 2.5 иных причин 3143

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Вед. экономист

Телефон: (84235) 4-19-16

21-02-2012

Снигарев Константин Владимирович

Сагдеева Ольга Викторовна

Татарина Л.А.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
73	09790127	1027300534890	836	047311818

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество "Региональный коммерческий банк", ЗАО "РКБ"

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	41.6	42.5
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	168.2	110.9
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	141.0	116.5
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	3.3	0.3
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	максимальное 19.2 минимальное 1.6	максимальное 18.7 минимальное 1.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	163.7	127.2
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.9	1.5
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

И.о. Председателя Правления

Снигарев Константин Владимирович

Главный бухгалтер

Сагдеева Ольга Викторовна

М.П.

Вед. экономист

Татарникова П.А.

Телефон (84235) 4-19-16

21-02-2012



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
73	09790127	1027300534690	836	047313818

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации: Закрытое акционерное общество "Региональный коммерческий банк" ЗАО "РКБ"

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-2258	3651
1.1.1	Проценты полученные	50699	35642
1.1.2	Проценты уплаченные	-19964	-12041
1.1.3	Комиссии полученные	11895	12756
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1343	-1121
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	2456	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	670	461
1.1.8	Прочие операционные доходы	734	716
1.1.9	Операционные расходы	-44352	-31655
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-3053	-1107
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-54601	31763
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-11062	-287
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-266790	-56046
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-2840	-2263
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	190239	92411
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	35860	160
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-8	-2212
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-56859	35414
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	150
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-5031	-20981
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2393	2956
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2638	-17875
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	92000	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)	92000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-212	-185
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	32291	17354
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	129230	111876
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	161521	129230

И.о. Председателя Правления

Снигарев Константин Владимирович

Главный бухгалтер

Сагдеева Ольга Викторовна

м.п.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчёту
ЗАО «РКБ» за 2011 год**

Настоящий отчет составлен на основе публикуемых форм отчетности (российские правила бухгалтерского учета), а также внутренних форм статистической отчетности Банка. События после отчетной даты на 1 января 2011 года и 1 января 2012 года учтены.

1. Информация о кредитной организации.

Закрытое акционерное общество «Региональный коммерческий банк» (далее – ЗАО «РКБ») был образован 21 декабря 1998 года и работает на основании двух лицензий, предоставленных ему Центральным Банком Российской Федерации № 836 от 20 августа 2003г. без ограничения срока действия на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

Основной государственный регистрационный номер (Инспекция МНС России по г. Димитровграду Ульяновской области): 1027300534690

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Ульяновская область, город Димитровград, улица Самарская, дом 4.

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

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

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

Организационная структура Банка, которая была утверждена Советом директоров Банка 29.09.2011 года (протокол № 35) построена по функциональному признаку и определяется двумя блоками - структурой управления и структурой его функциональных подразделений.

Органами управления Банка являются:

- 1) Общее собрание акционеров. В течение 2011 года состав акционеров существенно не менялся. Общее количество акционеров Банка – 12, в том числе 1 юридическое лицо, 11 физических лиц.

Основными акционерами Банка являются:

- Гакилов Ринат Шарифуллович – доля 59,647 %;
- Бахитов Марс Фаткрашитович – доля 8,067 %;
- Бесфамильная Наталья Викторовна – доля 8,067 %;
- Голикова Марина Аркадьевна – доля 8,067 %;
- Ханжаров Динар Вали-Ахметович – доля 8,067 %;
- Харисов Мидхат Валиахметович – доля 8,067 %.

2) Совет директоров – утвержден на годовом общем собрании акционеров 15.04.2011 г.

Председатель Совета – Гакилов Р.Ш.

Члены Совета:

- Снигарев К.В.;
- Голикова М.А.;
- Бесфамильная Н.В.;
- Бахитов М.Ф.

3) Единоличный исполнительный орган – исполняющий обязанности председателя Правления Банка Снигарев Константин Владимирович.

4) Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка:

- Снигарев К.В.;
- Кувшинова И.П.;
- Сагдеева О.В.;
- Федотов К.А.;
- Янковская С.Г.

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

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

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

Банк имеет 2 операционных офиса – операционные офисы в г. Самара «Самарский» и «Октябрьский», и 2 дополнительных офиса – в г. Димитровграде и в г. Ульяновске «Ульяновский», филиалов в своем составе не имеет. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Димитровград.

01.03.2011 г. был открыт операционный офис в г. Самара «Октябрьский», 30.12.2011 г. – дополнительный офис в г. Ульяновск «Ульяновский».

Перечень банковских операций и сделок, право на осуществление которых делегировано подразделениям, определен Правлением Банка.

Банк не имеет дочерних или зависимых компаний.

По состоянию на 31 декабря 2011 года фактическая численность персонала Банка составила 88 человек (на 31.12.2010 г. – 68 человек).

Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу Банком в течение 2011 года не производились.

С 12 октября 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

В сентябре 2011 года Банк России письмом № 9-29/4845 уведомил о регистрации отчета об итогах седьмого дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 920 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей на сумму 92 000 000 рублей. Сумма уставного капитала с учетом итогов дополнительной эмиссии составила 180 000 000 рублей. Эмиссия была проведена денежными средствами.

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

	2011 год
Прибыль, тыс. руб.	8971
Средневзвешанное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс. шт.	1800
Базовая прибыль на акцию, тыс. руб.	4,98

По итогам 2010 года финансовый результат Банка был отрицательный, в связи с этим базовая прибыль на акцию отсутствует.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение первых 9 месяцев 2011 года продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

Главными движущими факторами оживления корпоративного кредитования стали рост деловой активности, уменьшение уровня кредитных рисков, а также восстановление спроса на денежные средства со стороны бизнеса.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение Банка.

3. Показатели деятельности кредитной организации за 2011 год.

1. Деятельность ЗАО «РКБ» в 2011 году осуществлялась в соответствии с утвержденной Советом директоров Банка стратегией развития ЗАО «РКБ» на 2010-2011 гг..

Динамика основных показателей за 2011 финансовый год представлена в таблице (тыс. руб.):

№ п/п	Показатели	01.01.2011г.	01.01.2012г.	Динамика	
				% роста	+ (-)
1.	Валюта баланса	443128	749773	169,2	+306645
2.	Уставный капитал	88000	180000	204,5	+92000
3.	Высоколиквидные активы (касса, корсчета в РКЦ и банках-корреспондентах)	129230	162403	125,7	+33173
4.	Обязательные резервы на счетах в РКЦ	1573	12635	803,2	+11062
5.	Количество действующих расчетных счетов юридических лиц и предпринимателей	874	935	107,0	+61
6.	Количество депозитных счетов физических лиц	7114	7505	105,5	+391

В 2011 году увеличилось число банков-корреспондентов, заключены договора с ЗАО КБ «РУССЛАВБАНК», ОАО «Первобанк», АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

Перечисления со счетов клиентов Банком производились своевременно. В 2011 году Банк не допускал недовзноса обязательных резервов, не имел штрафов за нарушение обязательных нормативов.

По состоянию на 01.01.2012 года значения обязательных нормативов составили:

	Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н 1)	10 %	41,6 %
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н 2)	15%	168,2 %
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н 3)	50 %	141,0 %
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н 4)	120 %	3,3 %
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н 6)	25 %	19,2 %
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н 7)	800 %	163,7 %
7	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н 10.1)	3 %	1,9 %

Общая сумма обязательных резервов, депонированных Банке России, значительно увеличилась за 2011 год на 11062 тыс. руб. На сложившуюся динамику депонированных обязательных резервов существенное влияние оказал тот факт, что Банк в течение 2011 года не пользовался правом на усреднение обязательных резервов, а также повлиял рост нормативных значений обязательных резервов с 01.02.2011г., с 01.03.2011г., с 01.04.2011г.

Платежный оборот Банка за 2011 год характеризовался значительным ростом количества и объема произведенных платежей. Всего за 2011 год было произведено 245,0 тысячи платежей на общую сумму 13,2 млрд. руб., что по количеству на 12,9 % меньше, а по сумме на 53,8 % больше уровня 2010 года.

В отчетном году Банк предоставлял клиентам услуги по дистанционному обслуживанию через систему Банк-Клиент. По данным на 01.01.2012 г. данной услугой пользуются 71 клиент, по сравнению с прошлым годом привлечено дополнительно 6 клиентов.

2011 год характеризовался для Банка увеличением наличного денежного оборота, проходящего через кассу Банка. Поступление наличных денежных средств в кассу Банка в 2011 году составило 1028,7 млн. руб., что на 184,0 млн. руб. (+21,8 %) больше объема поступлений за 2010 год. Данное увеличение обусловлено увеличением против уровня 2010 года поступлений практически по всем источникам, а именно: поступление по счетам депозитов физических лиц увеличилось в 2,93 раза (на 188,5 млн. руб.), поступления средств в погашение кредитов выросло на 88,7 % (+25,8 млн. руб.) Поступления от продажи физическим лицам наличной иностранной валюты увеличилось за отчетный год на 29,2 млн. руб. или в 2,2 раза.

Расход наличных денежных средств из кассы Банка напротив снизился (на 15,3 % или 92,2 млн. руб.) и составил 604,4 млн. руб. Это свидетельствует о росте безналичных расчетов клиентов.

II. Ресурсная база Банка по данным на 01.01.2012 г. увеличилась на 67,7 % и составила 676690 тыс. руб. Изменение в составе ресурсов Банка по данным за отчетный год отражено в таблице:

№ п/п	Показатели	На 01.01.2011 г.		На 01.01.2012 г.		Динамика	
		Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	% прироста	тыс.руб.
1.	Собственные фонды	132655	32,9	215648	30,3	62,6	+82993
2.	Остатки на расчетных счетах клиентов	109779	27,2	89300	12,5	- 22,9	- 20479

3.	Депозиты юридических лиц	22000	5,4	133335	18,7	в 6,1 раза	+111335
4.	Депозиты физических лиц	139024	34,5	238407	33,5	71,5	+99383
5.	Собственные векселя	160	0	36020	5,0	в 225 раз	+35860
	ИТОГО:	403618	100,0	712710	100,0	67,7	+309092

На рост данного показателя существенное влияние оказали рост собственных фондов (переоценка основных средств, произведенная на 01.01.2011г., увеличение уставного капитала в сентябре 2011г.), депозитов физических и юридических лиц, а также выпуск собственных векселей.

В течение 2011 года Банк активно наращивал ресурсную базу, увеличив привлеченные средства до 497062 тыс. руб., что в 1,8 раза больше аналогичного показателя за 2010 год. Основной ресурсной базой (значительная часть в пассиве баланса) Банка являются привлеченные средства юридических и физических лиц.

- доля остатков на расчетных счетах, включая остатки по пластиковым картам, снизилась с 27,2 % до 12,5 %

Сумма депозитов юридических лиц сроком привлечения до 1 -2 лет возросла на 96,3 млн. руб., наиболее крупными кредиторами являются ООО ИФК «Пионер», ООО ТД «Светоч».

В марте 2011 года Банком был привлечен субординированный депозит от ООО «Самаранефтегазстрой» в сумме 15,0 млн. руб. сроком на 5,5 лет. Долгосрочные займы по состоянию на 01.01.2012г. представлены в таблице ниже:

Кредитор	Сумма займа
ООО «Прайд-Холдинг»	Субординированный депозит 20000 тыс. рублей от 16.06.10г.
ООО «Самаранефтегазстрой»	Субординированный депозит 15000 тыс. рублей от 10.03.11г.
Итого	35000 тыс. рублей

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

Динамично на протяжении всего 2011 года наблюдался рост депозитов, привлеченных от физических лиц, сумма возросла на 99383 тыс. руб. и составила 238407 тыс. руб. Управлением розничного бизнеса велась активная работа по привлечению во вклады физических лиц, в частности были введены новые линейки вкладов – «Юбилейный», «Пенсионный», «Новогодний».

В течение 2011 года Банком было реализовано собственных векселей на сумму 295144 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2012г. сумма привлеченных средств от реализации собственных векселей юридическим лицам составила 36020 тыс. рублей.

В 2011 году Банк сотрудничал по межбанковскому кредитованию со следующими банками - Коммерческим Волжским социальным банком (ООО), ЗАО КБ «ГАЗБАНК», ОАО «Первобанк».

В рамках данного сотрудничества ЗАО «РКБ» были получены кредиты в общей сумме 117,0 млн. руб. под 1,3 -6,75% годовых (средний процент – 4 %). Все межбанковские кредиты были погашены в течение 2011 года. Операции по предоставлению межбанковских кредитов не производились. На 01.01.2012 задолженность по выданным / погашенным межбанковским кредитам отсутствует.

III. В целях развития нового направления деятельности Банка, а именно предоставление услуг по переводам платежей физическим лицам проведена работа по подключению к системам денежных переводов Лидер, Контакт, Юнистрим, организованы новые пункты обслуживания в действующих и вновь открытых офисах, также предоставлялись услуги по переводам Вестерн Юнион. Данными услугами в 2011 году воспользовались 2200 клиентов (на 18 % выше уровня 2010 года). Объем операций по выплатам и отправлениям денежных переводов также возрос и составил 15,5 млн.руб. рублевых переводов, 427,4 тыс.долларов США, 2,1 тыс.Евро (платежи физических лиц без открытия счета).

В 2011 году Банком по-прежнему осуществлялась эмиссия банковских карт НСС для физических лиц (в рамках «зарплатных проектов»), также проведена подготовительная работа по подключению к платежной системе MasterCard – на договорной основе с компаниями Egotranslating (Санкт-Петербург) и Окей (Самара) осуществлен перевод документов, заключен договор с почтовой компанией MejoExpress в целях доставки карт и Пин-конвертов Банк, установлена программа.

Количество карт в обращении по состоянию на 01.01.2012 года – 3996 шт. Эмиссия карт составила 103,5 млн.руб. или 43 тыс.операций – увеличение по сравнению с прошлым годом в 1,2/1,1 раза.

В Банке функционирует банкомат, расположенный в здании торгового центра «Империя» в г. Димитровграде по ул. Гагарина, д.9. В течение 2011 года выдано наличными и оплачено услуг в банкомате (эквайринг карт) на 11,3 млн. руб., что составило 4,4 тыс. операций, что по объему в 2, а по количеству в 1,5 раза больше данных за 2010 год. Рост объемов по снятию наличными через банкомат связано с увеличением количества заключаемых «зарплатных проектов».

Приобретен терминал по приему и переводу платежей с целью подключения к платежной системе QIWI.

В 2011 году Банк осуществлял операции с наличной валютой в кассе Банка по адресу: г. Димитровград, ул. Самарская, д. 6., дополнительного офиса Банка по адресу г. Димитровград, пр. Димитрова, д.6., операционного офиса «Самарский» по адресу г. Самара, ул. Арцыбушевская, д.40., операционного офиса «Октябрьский» по адресу г. Самара, ул. Ново-Садовая, д. 106. Ситуация на валютном рынке в течение отчетного года носила сезонный характер и была связана с возрастающей потребностью наличной иностранной валюты в пиковый период сезона массовых отпусков, в предновогодние дни. При этом более высоким спросом пользовалась европейская валюта. С открытием операционного офиса в Самаре, а соответственно валютно-обменного пункта оборот по дилингу наличной валюты значительно увеличился и составил 4765 тыс. долл. США (1452 тыс. долл. США в 2010 году, рост – 3313 тыс. долл. США) и 771 тыс. ЕВРО (295 тыс. ЕВРО в 2010 году, рост – 476 тыс. ЕВРО).

В 2011 году Банк осуществлял функции агента валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию выручки в иностранной валюте и российских рублях от экспорта товаров, работ и услуг, а также контроль за обоснованностью платежей за импортируемые товары и услуги. На 01.01.2012 г. открыто 7 паспортов сделок (на 01.01.2011 года – 22 паспорта сделки). Экспортная выручка в иностранной валюте клиентам Банка за 2011 год составила 1343845-22 долларов США, что на 83732-78 долларов США ниже объема валютной выручки за 2010 год; 19200-00 евро (аналогичная выручка за 2010 год отсутствовала), и в валюте РФ – 72200000 – 00 (аналогичная выручка за 2010 год отсутствовала).

IV. В течение 2011 года Банком осуществлялись операции по статье вложений в ценные бумаги по категории «вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения». В целом за год приобретено векселей, преимущественно банковских, на сумму 231,9 млн. руб., получено доходов от вложений – 4,9 млн. руб.

В отчетном году заключены и действуют договора на брокерское обслуживание с ООО ИФК «Пионер», ОАО «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ», с управляющей компанией ООО УК «ОТКРЫТИЕ».

V. В 2011 году Банк совершал сделки купли – продажи движимого имущества и других активов.

Наиболее существенными из них являются сделки по покупке автомобилей в производственных целях, в связи с открытием новых структурных подразделений и увеличением штата в целом.

Во II квартале 2011 года Банк приобрел автомобиль Toyota Camry по цене 866,6 тыс. руб., в III квартале – автомобиль VOLKSWAGEN 7 NC MULTIVAN по цене 3026,6 тыс. руб.

В 2011 году Банком было реализовано недвижимое имущество – квартира, полученная Банком в 2010 году в качестве отступного согласно проведенных торгов заложенного имущества по просроченному кредиту ИП Ивановой В.В. Балансовая стоимость квартиры составила 1007,8 тыс. руб. Цена реализации – 1050,0 тыс. руб. Доход от реализации согласно договора купли – продажи составил 42,2 тыс. руб.

VI. Предоставление кредитов традиционно остается приоритетным направлением в размещении денежных средств Банком. В 2011 году количество кредитных операций, совершенных Банком значительно выросло, что отражает общую макроэкономическую ситуацию. С клиентами было заключено 107 кредитных договоров на общую сумму 784,4 млн. руб. (134 договора в 2010 году на 430,4 млн. руб.). Общий размер кредитного портфеля Банка на 01.01.12 г. составил 473,5 млн. руб., что в 2,3 раза (+ 266,8 тыс. руб.) выше уровня, сложившегося на 01.01.11 г.

Средний процент по выданным кредитам за 2011 год составил 17,6 % годовых, средний процент по привлеченным средствам сложился в размере 8,2 % годовых. Маржа за 2011 год составила 8,5 % (13,2 % за 2010 год).

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам составила 146 тыс. руб. (0,03 % от общего размера кредитного портфеля). Просроченные проценты по предоставленным кредитам в балансе Банка на 01.01.12 г. отсутствуют. Реструктурированные кредиты в кредитном портфеле Банка на 01.01.2012 г. – незначительны, 1359,7 тыс. руб. или 0,3 %.

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов по видам деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2012 года: по кредитам юридическим лицам, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам.

(тыс.руб)

Номер по п/п	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам
1	Предоставлено кредитов – всего (стр.2+стр.3), в т.ч.:	473496	146
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в т.ч.:	445396	146
2.1	По видам экономической деятельности:	445396	146
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	50000	0
2.1.5	строительство, из них:	40500	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	10500	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля	272640	0
2.1.9	прочие виды деятельности	82256	146
2.2	На завершение расчетов	0	0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	3497	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	3497	0
3	Физическим лицам, из них	28100	0
3.1	жилищные ссуды	19899	0
3.2	иные потребительские ссуды	8201	0

В рамках работы по погашению проблемной (с высокой вероятностью образования просроченной задолженности) и просроченной задолженности, Банком в 2011 году осуществлялась реализация проблемных и просроченных кредитных обязательств новым кредиторам, в частности:

- в июне 2011 года заключены договора уступки прав требования по реализации проблемной задолженности индивидуального предпринимателя Горшенина А.Н. в сумме 173,9 тыс. руб. физическому лицу Куранову И.В., а также задолженности заемщика ООО «Мир запчастей» в сумме 904,8 тыс. руб. ООО «РКБ-Капитал».

В декабре 2011 года ЗАО «РКБ» произвело уступку прав кредитору ООО «РКБ-Капитал» по кредитным договорам и неоплаченным процентам ООО «НИКА» всего на сумму 9800,6 тыс. руб. и индивидуального предпринимателя Абулханова Р.Н. на сумму 1747,4 тыс.руб.

Все сделки уступки прав кредитора одобрены Советом директоров Банка.

VII. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риски, связанные с ликвидностью, изменениями рыночных условий и курсов валют (процентный, валютный), операционный риск, а также прочие риски – стратегический, правовой, риск потери деловой репутации.

Учитывая принятую стратегию развития, ориентированную на увеличение масштабов деятельности в условиях динамичного развития банковского сектора и роста конкуренции, ЗАО "РКБ" осознаёт важность и своевременность мер, направленных на предупреждение и снижение банковских рисков. В этой связи Банком:

- принято решение о пересмотре всей действующей нормативной базы, затрагивающей вопросы управления рисками;
- утверждена новая организационная структура;
- в организационную структуру Банка введено самостоятельное структурное подразделение – отдел по управлению рисками;

В соответствии с принятой Банком Политикой в сфере управления банковскими рисками координирующие функции общепанковского риск-менеджмента возлагаются на специальное структурное подразделение (риск-подразделение), деятельность которого напрямую не связана с подразделениями, осуществляющие активно-пассивные операции. После утверждения новой организационной структуры в качестве риск-подразделения выступает отдел по управлению рисками, основными функциями которого являются:

- координирование деятельности структурных подразделений Банка по управлению банковскими рисками;
- формирование совместно с другими структурными подразделениями Банка стратегических планов, политик и методов управления рисками;
- сбор, систематизация и анализ информации, полученной от внутренних подразделений и из внешних источников по всем значимым для Банка рискам;
- своевременное выявление рисков и своевременное внедрение необходимых процедур управления ими;
- участие в разработке и реализации мероприятий по предотвращению или минимизации потерь Банка путем формирования:
 - системы лимитов и ограничений;
 - системы полномочий и принятия решений;
 - комплекса мероприятий в кризисных ситуациях;
 - системы последующего контроля за осуществлением всех установленных процедур ограничения рисков;
- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- проведение оценки фактических и потенциальных потерь Банка и доведение её результатов до Правления и Совета директоров Банка;
- формирование комплексной оценки всех существенных рисков в целях определения достаточности капитала.

Система управления существующими для Банка рисками контролируется службой внутреннего контроля и органами управления Банка.

В соответствии с текущим планом проверок на 2011 год, службой внутреннего контроля Банка было проведено 46 проверок основных направлений деятельности.

Кредитный риск.

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

В 2011 году решением Правления Банка от 24.11.2011г. (Протокол № 48) были приняты следующие нормативные документы, регламентирующие работу по оценке кредитного риска:

- Положение о порядке формирования в ЗАО «РКБ» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Методика оценки финансового положения юридических лиц.

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

По состоянию на 01.01.2012 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам юридическим лицам составила 400 тыс. руб. (созданный резерв – 84 тыс. руб.), по кредитам физическим лицам – 959,7 тыс. руб. (созданный резерв – 183,3 тыс. руб.) К основным видам реструктуризации ссудной задолженности относятся: увеличение срока возврата основного долга, изменение графика оплаты основного долга.

Списания просроченной задолженности по кредитам за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам в 2011 году Банком не производилось. Удельный вес действующей просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле составил всего 0,03 %.

По итогам 2011 года совокупный объем сформированных Банком резервов на возможные потери по ссудам в целом снизился на 13858 тыс. руб. и составил 9067 тыс. руб.

Показатель покрытия кредитных рисков:

	На 01.01.2012 г.	На 01.01.2011 г.
Отношение созданных резервов к кредитному портфелю клиентов всего, %	1,9	11,1

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена в таблице:

Состав активов	Сум ма треб ован ия	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свы ше 180 дне й	расч етн ый	расч етн ый с учет ом обес пече ния	Фактически сформированный					
													Ито го	По категориям качества				
														II	III	I V	V	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	9922	9922	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
корреспондентск ие счета	7851	7851	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0	
межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
прочие требования	2071	2071	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4487 57	6	418086	3040 0	0	265	8	70	103	90	1503 9	8739	873 9	8390	84	0	265	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4418 99	0	411353	3040 0	0	146	0	58	88	0	1485 3	8553	855 3	8323	84	0	146	
учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

прочие требования	3361	6	3236	0	0	119	8	12	15	90	151	151	151	32	0	0	119
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	3497	0	3497	0	0	0	0	0	0	0	35	35	35	35	0	0	0
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2810 0	0	27112	988	0	0	0	0	0	0	479	479	479	271	208	0	0
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1989 9	0	19899	0	0	0	0	0	0	0	199	199	199	199	0	0	0
иные потребительские ссуды	8201	0	7213	988	0	0	0	0	0	0	280	280	280	72	208	0	0
прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	4867 79	9928	445198	3138 8	0	265	8	70	103	90	1551 8	9218	921 8	8661	292	0	265
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4734 96	0	441962	3138 8	0	146	0	58	88	0	1536 7	9067	906 7	8629	292	0	146

По состоянию на 01.01.2012 года в Банке находились на учете следующие внебалансовые обязательства:

- неиспользованные кредитные линии сроком предоставления до 1 года в сумме 20223 тыс. руб. (по данным на 01.01.2011 года – 281 тыс. руб.), сформирован резерв на возможные потери в размере 352 тыс.руб.;

- выданные гарантии сроком погашения до 1 года на сумму 1521 тыс.руб. (по данным на 01.01.2011 года – 2570 тыс. руб.), сформирован резерв на возможные потери в размере 15 тыс.руб.

Операции по срочным сделкам на отчетную дату отсутствуют.

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

Риск ликвидности.

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

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

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

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

В течение 2011 года нормативы ликвидности соблюдались Банком с существенным запасом.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельное значение ЦБ	Фактическое значение на 01.01.2012 г.	Фактическое значение на 01.01.2011 г.
Н 2	более 15 %	168,2 %	110,9 %
Н 3	более 50 %	141,0 %	116,5 %
Н 4	менее 120 %	3,3 %	0,3 %

Процентный риск.

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

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

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

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

Валютный риск.

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

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

Операционный риск.

Для целей управления операционным риском деятельность Банка классифицирована по трем приоритетным бизнес-направлениям:

- банковское обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, кредитных организаций;
- банковское обслуживание физических лиц;
- торговые операции и продажи.

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

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

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

По итогам данных публикуемой отчетности формы 0409807 и отчета о прибылях и убытках формы 0409102 за 2010 год размер операционного риска составил 5607 тыс. руб.

Стратегический риск.

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

В 2011 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии с утвержденной Советом директоров стратегией развития на 2010-2011 гг..

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

В 2011 году Банком разработан и действует план мероприятий по стабилизации финансового состояния Банка, включающий следующие статьи:

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

В декабре 2011 года (протокол № 47 Совета директоров) был утвержден бизнес-план на 2012 год, содержащий стратегию развития Банка на 2012 год, анализ чувствительности к неблагоприятным условиям и основные показатели бизнес-плана.

Намеченные Банком задачи будут реализованы через осуществления следующих мероприятий:

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

Правовой риск.

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

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

Риск потери деловой репутации.

Под риском деловой репутации понимается риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно Банка.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером деятельности Банка в 2011 году применялись следующие основные подходы: постоянный контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов; своевременные выплаты по обязательствам Банка; текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем в соответствии с требованиями № 115-ФЗ; соблюдение стандартов и норм обслуживания клиентов; обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов.

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

VIII. Сумма полученных Банком доходов за 2011 год в сравнении с 2010 годом выросла в 1,7 раза и составила 343133 тыс. руб. Сумма доходов без учета сумм восстановленных резервов на возможные потери возросла на 20345 тыс. руб. и составила 79688 тыс. руб. (в 2010 году, соответственно, 59343 тыс. руб.).

Основные доходные статьи Банка в 2011 году представлены следующим образом:

- проценты, полученные по предоставленным кредитам – 47853 тыс. руб., что на 12491 тыс. руб. больше аналогичной доходной статьи за 2010 год;
- другие доходы от банковских операций (по кассовым, расчетным операциям, банковским картам, открытие и ведение счетов и прочим) – 18924 тыс. руб., что на 6729 тыс. руб. меньше аналогичной доходной статьи за 2010 год;
- доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам – 263445 тыс. руб., что в общей сумме доходов составляет 76,8 %, увеличение против уровня 2010 года в 1,9 раза;
- доходы от положительной переоценки средств в инвалюте – 12911 тыс. руб., что на 3250 тыс. руб. больше аналогичной доходной статьи за 2010 год.

Всего за 2011 год произведено расходов в абсолютном выражении на сумму 334162 тыс. руб., что в 1,6 раза больше суммы расходов за 2010 год. Расходы без учета резервов на возможные потери увеличились на 24482 тыс. руб. и составили 84193 тыс. руб. (в 2010 году – 59711 тыс. руб.).

Сумма процентов, уплаченных по привлеченным средствам в виде депозитов, векселей и межбанковских кредитов составила 20954 тыс. руб., что на 11053 тыс. руб. (в 2,1 раза) больше соответствующих расходов за 2010 год.

Другие значительные статьи произведенных расходов:

- расходы по отчислениям в резервы на возможные потери – 249969 тыс. руб. (удельный вес в общей сумме расходов составил 74,8 %, рост по сравнению с 2010 годом в 1,7 раза);
- отрицательная переоценка средств в инвалюте – 13123 тыс. руб., что на 3277 тыс. руб. меньше аналогичной доходной статьи за 2010 год.

По результатам работы за 2011 год Банком с учетом СПОД получена прибыль в размере 8971 тыс. руб.

По предварительным данным выплаты дивидендов по акциям по итогам отчетного года не планируется, чистая прибыль будет направлена на формирование резервного фонда.

IX. Согласно Приказу по Банку от 30 ноября 2011 года № 53 проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 декабря 2011 года. Фактическое наличие материальных ценностей соответствует данным бухгалтерского учёта.

Ревизия наличных денег в операционной кассе Банка и внутренних структурных подразделений проводилась в конце рабочего дня 30 декабря 2011 года по состоянию на 1 января 2012 года. В ходе ревизии наличных денег недостачи и излишки не выявлены.

Дебиторская задолженность подтверждена актами выверки взаимной задолженности.

Расшифровка балансового счета 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" по состоянию на 01.01.2012 г.

Наименование организации	Дата образования дебиторской задолженности	Сумма	Назначение платежа
Расчеты с ПФ по взносам на страховую часть пенсии	29.11.2011	0-59	Авансовый платеж по налогам
Расчёты с ФСС по страхованию от несчастных случаев на производстве	29.12.2011	0-46	Авансовый платеж по налогам
Расчеты с ПФ по взносам на накопительную часть пенсии	29.12.2011	0-48	Авансовый платеж по налогам
Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	09.03.2011	94177-00	Авансовый платеж по налогам
Страховые взносы в ФСС	29.12.2011	0-47	Авансовый платеж по налогам
Расчёты с ФФОМС	31.10.2011	0-40	Авансовый платеж по налогам
Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	09.03.2011	575904-00	Авансовый платеж по налогам
НДС, уплаченный по расходам будущих периодов	09.03.2011	728-28	Предоплата за услуги
НДС, уплаченный (материалы)	10.06.2011	162988-40	Предоплата за услуги
НДС уплаченный по расходам будущих периодов	21.01.2011	2725-84	Предоплата за услуги
НДС уплаченный по расходам будущих периодов	08.02.2011	1667-60	Предоплата за услуги
Димитровградский почтамт-филиал ФГУП «Почта России»	20.10.2011	20054-66	Предоплата за услуги
ООО Димитровградская энергосбытовая компания	02.11.2011	3392-66	Предоплата за услуги
ООО РА «Лайм»	29.11.2011	29120-00	Предоплата за услуги
ООО «Центр методических разработок»	30.12.2011	25716-00	Предоплата за услуги
ООО «Техресурс»	21.12.2011	7700-00	Предоплата за тмц
ИП Марьясов Николай Николаевич	29.12.2011	17000-00	Предоплата за услуги
ДО ОП «Энергосбыт» ОАО «Ульяновскэнерго»	10.11.2011	50546-46	Предоплата за услуги
ООО «ГАЗПРОМ Межрегионгаз Ульяновск»	03.10.2011	30944-63	Предоплата за услуги
ОАО «Райвел»	01.12.2011	48437-00	Предоплата за тмц
ООО «Тольяттинский региональный научно-производственный центр»	08.11.2011	7100-00	Предоплата за услуги
ООО НПП «СИС»	14.12.2011	17742-13	Предоплата за услуги
ОАО «УФАНЕТ»	03.11.2011	1590-00	Предоплата за услуги
ООО «Система-Центр»	23.11.2011	33864-40	Предоплата за тмц
ООО «Методология бизнеса»	20.09.2011	5880-00	Предоплата за услуги
ООО «ДИИП-2000»	21.11.2011	13680-00	Предоплата за тмц
ООО ЧОП «Команда»	06.12.2011	3000-00	Предоплата за услуги

Самарское областное управление инкассации	29.12.2011	2655-00	Предоплата за услуги
ЗАО "Эр-Телеком Холдинг"	03.11.2011	3638-71	Предоплата за услуги
Итого		1160255-17	
Наименование организации	Дата образования кредиторской задолженности	Сумма	Назначение платежа
Расчеты с ФФОМС	28.12.2011	0-04	Расчеты по налогам
Расчеты с ТФОМС	28.12.2011	0-24	Расчеты по налогам
Налог на имущество	30.12.2011	301-00	Расчеты по налогам
Расчёты с бюджетом по НДС	30.12.2011	11000-45	Расчеты по налогам
Расчёты с сотрудниками доп. офиса "Ульяновский" по зарплате	28.12.2011	14236-64	Расчеты по зарплате
Расчёты с сотрудниками по зарплате	28.12.2011	17400-00	Расчёты по зарплате
АОЗТ Ишеевский текстильный комбинат "Иштекс"	28.04.2009	345-79	Расчёты по дивидендам
ЗАО Трикотажная фирма "Олимп"	28.04.2009	2109-04	Расчёты по дивидендам
Расчёты с ГК АСВ	30.12.2011	244203-00	Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов
Итого		289596-20	

Просроченная задолженность по прочим активам (услуги по расчётно – кассовому обслуживанию) в сумме составляет 119066,04 руб.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса банка соответствуют Положению № 302-П от 26.03.2007 г.

В связи с введением с 1 января 2012 года Указаний ЦБ РФ №2553-У от 29.12.2010 г., №2654-У от 04.07.2011 г., № 2736-У от 01.12.2011 о внесении изменений в Положение БР от 26.03.2007 г. №302-П "О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" в учётную политику Банка внесены соответствующие изменения.

Годовой отчёт ЗАО "РКБ" за 2011 год составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008 г. с учётом изменений и дополнений. На основании данного Указания ЦБ РФ Банком производились операции, которые относятся к корректирующим событиям после отчетной даты (СПОД):

- перенос остатков со счетов:

№706 "Финансовый результат текущего года" на счёт №707 "Финансовый результат прошлого года" по дебету в сумме 333878047,24 руб., по кредиту в сумме 343126025,05 руб.;

- корректировка по налогам и сборам за отчётный год:

а) налоги, относимые на расходы в сумме 1599,23 руб.;

- получение после отчётной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчётной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отражённых в бухгалтерском учёте в соответствии с приложением 3 к приложению к Положению № 302-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2011 года:

а) по РКО доходы в сумме 50,00 руб., расходы – 53245,84 руб.;

б) по хозяйственным услугам доходы – 3920,15 руб., расходы в сумме 230428,62 руб.;

в) по прочим доходам – 2900,74 руб.;

г) по расходам: комиссионный сбор по другим операциям – 475,20 руб.;

- корректировка начисленных процентов при досрочном расторжении депозитных договоров физических лиц в уменьшение расходов на сумму 18443,20 руб., доначисление процентов по вкладам на сумму 16413,39 руб.;

- перенос остатков со счёта №707 "Финансовый результат прошлого года" на счёт №708 "Прибыль прошлого года" по дебету счёта №708 334161766,32 руб. по кредиту – 343132895,94 руб. и образование прибыли в сумме 8971129,62 руб.

Некорректирующих событий после отчётной даты в Банке не было.

На обслуживании в ЗАО «РКБ» по состоянию на 1 января 2012 года находится 970 счетов юридических лиц и предпринимателей, включая ссудные и депозитные счета, на сумму 230751699,97 руб., из них неработающие счета – 178 или 18,4 % от общего количества счетов. Подтверждения получены по 499 счетам клиентов на сумму 103798415,39 руб., что составляет 51,4 % от их общего количества, или 45,0 % от общей суммы остатков средств, числящихся на счетах клиентов.

И.о. Председателя Правления ЗАО «РКБ»

К.В. Снигарев

Главный бухгалтер ЗАО «РКБ»


О.В. Сагдеева



Исп. Л.Ш. Рахиткина

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено
печатью 26 (двадцать шесть)
листов»

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


Л.И. Зубенко
2012 г.

