

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТ»

УТВЕРЖДЕНО:
Общим собранием акционеров
ОАО КБ «Региональный кредит»

Протокол № 7 от «28» июня 2013 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕНО:
Советом директоров

ОАО КБ «Региональный кредит»

А.Д. Аветисян

Оглавление

Общие сведения и положение в отрасли	3
Отчет Совета директоров по приоритетным направлениям деятельности общества.....	6
Перспективы развития	7
Информация об объеме каждого из энергоресурсов, использованных в отчетном году	8
Сведения о крупных сделках, совершенных в отчетном году	8
Сведения о сделках с заинтересованностью, совершенных в отчетном году	8
Состав Совета директоров	10
Состав исполнительных органов.....	12
Размер вознаграждения, выплаченного членам органов управления в течение 2012 года.....	15
Сведения о соблюдении обществом кодекса корпоративного поведения.....	15
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	16
Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма).....	17
Отчет о движении денежных средств	18
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	20
Сведения об обязательных нормативах	21
Приложение 1 — Пояснительная записка к Годовому отчету по результатам работы за 2012 год	
Приложение 2 — Аудиторское заключение	

Общие сведения и положение в отрасли

Банк создан 31 декабря 1998 года путем преобразования товарищества с ограниченной ответственностью «Муниципальный коммерческий банк «Бийск», зарегистрированного Центральным банком Российской Федерации 23 июня 1992 года, регистрационный № 1927, является его правопреемником, несет права и обязанности, возникшие у указанного юридического лица до момента его преобразования в Открытое акционерное общество «Муниципальный коммерческий банк «Бийск». В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 21 июня 2002 г. (протокол № 11) Банк переименован в Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Региональный кредит». На основании решения Общего собрания акционеров (протокол № 28 от 25.03.2009 г.) изменено место нахождения Банка на г. Кострому.

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

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

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

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

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

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

E-mail: kst-doc@bankrc.ru

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

Банковские реквизиты:

ИНН 2204000595 КПП 440101001 БИК 043469751

Корреспондентский счет 30101810800000000751 в ГРКЦ ГУ Банка России по Костромской области

ОКПО 10041566 ОКАТО 34401000000

E-mail: bank@kostroma.cbr.ru

Банк имеет два филиала:

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

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

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

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

В качестве основных факторов, влияющих как на состоянии отрасли в целом, так и на деятельность Банка, можно указать:

Отрицательные факторы:

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

Положительные факторы:

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

ОАО КБ «Региональный кредит» оценивает общие тенденции развития банковского сектора самого Банка как умеренно оптимистичные, что связано со следующими событиями, которые произошли в отчетном году:

- рост экономики в первом и втором квартале 2012 года;
- снижение годовой инфляции;
- повышение спроса на корпоративные кредиты;
- поддержание Правительством и Банком России финансового сектора экономики через рост объемов рефинансирования кредитных операций;
- достаточная стабильность спроса физических лиц на депозитные продукты со смещением в депозиты с длинным сроком размещения;
- достаточная стабильность процентных ставок размещения и привлечения средств.

География деятельности:

В 2012 году продолжена работа над повышением качества менеджмента, уровня обслуживания клиентов, эффективности управления бизнес-процессами и банковскими рисками, а также по

снижению затрат. В отчетном году осуществлялась реструктуризация Банка и оптимизация региональной сети. В рамках этого направления выполнены следующие мероприятия:

- Изменено местонахождение обособленных подразделений:
 - ОО «Красноармейский»
 - ДО «Левобережный»
- Закрыты следующие подразделения:
 - ДО «Наукоград Кольцово»

Направления деятельности

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

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

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

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

Рейтинги

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в декабре 2012 года подтвердило ОАО КБ «Региональный кредит» «Высокий уровень кредитоспособности» на уровне «А».

По состоянию на декабрь 2012 года Банк занимает следующие позиции в рейтингах Bankir.RU:

- Рейтинг "Активы" — 166 место;
- Рейтинг "Капитал" — 183 место;
- Рейтинг "Ценные бумаги" — 59 место;
- Рейтинг "Валютные кредиты предприятиям" — 91 место;
- Рейтинг "Рублевые срочные вклады физлиц" — 137 место.

Отчет Совета директоров по приоритетным направлениям деятельности общества

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

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

Совет директоров оценивает итоги развития общества по приоритетным направлениям его деятельности в 2012 году как в целом успешные. В течение этого периода своей деятельности ОАО КБ «Региональный кредит» сумело обеспечить функционирование Банка с прибылью 400 446 т. р. по итогам отчетного года.

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

По направлению деятельности по кредитованию крупного бизнеса можно отметить, что в 2012 году чистая ссудная задолженность по физическим и юридическим лицам за минусом резервов на возможные потери выросла до 4 043 068 тыс. руб., что на 1 666 547 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2012 года.

По направлению деятельности, связанной с формированием депозитного портфеля можно отметить, что объем вкладов физических лиц за 2012 год увеличился на 590 557 тыс. руб. и на 01.01.2013 составил 5 916 381 тыс. руб.

По операциям с финансовыми инструментами можно отметить рост портфеля ценных бумаг на 19%. По состоянию на 01.01.2013 портфель ценных бумаг составил 17 443 021 тыс. руб.

Перспективы развития

Стратегия развития Банка в настоящее время предусматривает горизонт планирования на 2013 - 2015 гг. и включает в себя достижение следующих финансово-экономических показателей:

Таблица 1.

Фактические значения (перечень показателей) и плановые значения на период 2013 - 2015 гг.:

№№ п/п	Статьи доходов (расходов)	за 2013 год	за 2014 год	за 2015 год
1.	Процентные доходы:	2252,0	2833,8	3554,8
1.1.	- по кредитам	689,2	840,1	1244,3
1.2.	- по вложениям в долговые обязательства	1544,3	1971,8	2284,3
1.3.	- вложениям в векселя	18,2	21,5	25,7
1.4.	- прочим размещенным средствам	0,3	0,4	0,5
2.	Процентные расходы:	1246,3	1600,4	2000,6
2.1.	- по средствам, полученным от Банка России	305,6	443,9	550,0
2.2.	- по депозитам юридических лиц	148,4	192,6	244,1
2.3.	- по депозитам физических лиц	680,0	803,0	1018,0
2.4.	- по выпущенным векселям	0,4	0,5	0,7
2.5.	- прочие МБК	111,8	160,4	187,8
3.	Чистый процентный доход	1005,7	1233,4	1554,2
4.	Чистый не процентный доход, в том числе:	254,8	329,8	409,0
4.1.	- чистый комиссионный	60,0	90,0	96,0
4.2.	- от участия в капиталах	102,8	122,8	188,0
5.	Прочие доходы, расходы, в том числе:	-420,0	-443,0	-465,0
5.1.	- административные расходы	-375,0	-380,0	-390,0
5.2.	- на резервы под обесценение активов	-50,0	-65,0	-80,0
6.	Прибыль до налогообложения	840,5	1120,2	1498,2
	Налог на прибыль	168,1	224,1	299,7
7.	Финансовый результат за период	672,4	896,1	1198,5
	Показатели эффективности:			
1.	Рентабельность активов, %	2,99	3,13	3,35
2.	Рентабельность собственных средств, %	23,03	24,08	29,62
3.	Средняя процентная ставка размещения средств, %	10,63	10,47	10,52
3.1.	- по вложениям в ссудную задолженность, %	14,09	13,65	13,37
4.	Средняя процентная ставка привлечения средств, %	6,69	6,69	7,03
5.	СПРЭД	3,94	3,78	3,49
5.1.	- по вложениям в ссудную задолженность	7,40	6,96	6,34
6.	Чистая процентная маржа, %	4,75	4,56	4,60

В планах деятельности на 2013 год предусмотрено:

- повышение уровня и качества предоставляемых банковских услуг, сохранение и увеличение прибыльности банковских операций;
- обеспечение прироста бизнеса на уровне несколько выше средне-статистического за 2012 год;
- осуществление вложений в облигации и евробонды с фиксированной доходностью и с высоким рейтингом надежности, входящих в ломбардный список Банка России и имеющих значительный потенциал положительной переоценки;
- расширение инвестиционного бизнеса, умеренное увеличение объемов кредитования надежных корпоративных клиентов;
- осуществление вложений в капиталы третьих лиц, обещающие более высокую доходность (до 40%) по сравнению с классическим кредитованием корпоративных клиентов;
- увеличение активов и обязательств.

Информация об объеме каждого из энергоресурсов, использованных в отчетном году

Вид энергетического ресурса	Объём потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объём потребления, тыс. руб.
Электрическая энергия	63 397	кв. час.	279,7
Бензин автомобильный	11 337	литр	267,2
Газ естественный (природный)	3 209,6	м ³	22,4

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

Сведения о крупных сделках, совершенных в отчетном году

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

Сведения о сделках с заинтересованностью, совершенных в отчетном году

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

В течение 2012 года совершались следующие сделки с заинтересованностью:

- 1) Предоставление банковской гарантии, заинтересованное лицо - акционер Банка Аветисян Артем Давидович. Принципал: Аветисян А.Д.. Бенефициар: Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Кострома-Гарант». Сумма гарантии: 183 733 575,84 руб. Срок действия гарантии: с «27» января по 30» ноября 2012 г. Гарантия является безотзывной и обеспечивает исполнение обязательств Принципала по Обязательному предложению о приобретении ценных бумаг ОАО КБ «Региональный кредит» в случае неисполнения Принципалом обязательств по оплате предлагаемой цены приобретения ценных бумаг. Ответственность и обязательства Гаранта ограничиваются суммой Гарантии.
- 2) Предоставление банковской гарантии, заинтересованное лицо - акционер Банка Аветисян Артем Давидович. Принципал: Аветисян А.Д. Бенефициары: акционеры ОАО КБ «Региональный кредит». Сумма гарантии: 183 733 575,84 руб. Срок действия гарантии: с «05» марта по «31» декабря 2012 г. Гарантия является безотзывной и обеспечивает исполнение обязательств Принципала по оплате обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО КБ «Региональный кредит», которые Принципал намерен приобрести в соответствии с Обязательным предложением о приобретении ценных бумаг ОАО КБ «Региональный кредит». Ответственность и обязательства Гаранта ограничиваются суммой Гарантии.

- 3) Предоставление кредита акционеру Банка - ООО СК «Кострома-Гарант» (заинтересованное лицо). Общие параметры сделки: сумма кредита: 126 млн. рублей, цель: покупка облигаций; срок кредитования: по 23.05.2013, погашение кредита - в конце срока кредитования, процентная ставка 13% годовых, единовременная комиссия за предоставление кредита - 5000 руб.
- 4) Предоставление кредита акционеру Банка - ООО СК «Кострома-Гарант» (заинтересованное лицо). Общие параметры сделки: сумма кредита: 129 000 000 рублей, цель: покупка облигаций, срок кредитования: по «27» июля 2012, погашение кредита производится в конце срока кредитования, процентная ставка 13 % годовых. Единовременная комиссия за предоставление кредита 5000 руб.
- 5) Предоставление кредита Обществу с ограниченной ответственностью «Мой клуб», в совершении сделки имеется заинтересованность акционера Банка, Председателя Совета директоров Аветисяна А.Д. (генеральный директор ООО «Мой клуб» Агалецкая И.С. является супругой Аветисяна А.Д.). Общие параметры сделки: сумма кредита 16 000 000 рублей, Процентная ставка 14% годовых, Срок кредитования: по «26» июня 2017г., Цель: административно-хозяйственные расходы в рамках реализации бизнес-плана, единовременная комиссия за предоставление кредита 5000 руб. Погашение кредита производится согласно графику погашения.
- 6) Предоставление кредита акционеру Банка - ООО СК «Кострома-Гарант» (заинтересованное лицо). Общие параметры сделки: сумма кредита: 12 337 000 долларов США, Цель: покупка облигаций, Срок кредитования: по «16» октября 2013, Погашение кредита производится в конце срока кредитования, Процентная ставка: 10 % годовых. Единовременная комиссия за предоставление кредита 5000 руб.
- 7) Предоставление кредита Обществу с ограниченной ответственностью «Мой клуб», в совершении сделки имеется заинтересованность акционера Банка, Председателя Совета директоров Аветисяна А.Д. (генеральный директор ООО «Мой клуб» Агалецкая И.С. является супругой Аветисяна А.Д.). Общие параметры сделки: вид кредита - невозобновляемая кредитная линия с лимитом выдачи 7 000 000 руб., Цель: Административно-хозяйственные расходы в рамках реализации бизнес-плана. Срок кредитования: по «26» июня 2018. Процентная ставка: 14% годовых. Погашение каждого транша согласно графику. Единовременная комиссия за предоставление кредита 5000 руб. Обеспечение: Поручительство Агалецкой Ирины Сергеевны. Размер субсидиарной ответственности Агалецкой И.С. составляет 3 500 000 000 рублей. Поручительство Папунаишвили Евгения Робертовича. Размер субсидиарной ответственности Папунаишвили Е.Р. - 2 800 000 000 руб.
- 8) Предоставление кредита Закрытому акционерному обществу «Конти», в совершении сделки имеется заинтересованность члена Совета директоров, акционера Банка Аветисяна А.Д. который является единственным акционером и генеральным директором ЗАО «Конти». Общие параметры сделки: сумма кредита 16 650 000 долларов США. Цель: Приобретение в собственность недвижимого имущества, Процентная ставка за пользование кредитом 9% годовых. Срок кредитования: по «17» ноября 2017г. Погашение выданного кредита производится согласно графику. Единовременная комиссия за предоставление кредита 5000 руб. Обеспечение: залог в силу закона приобретаемой недвижимости.

Состав Совета директоров

Состав Совета директоров на 01.01. 2012		
Статус	ФИО	Краткие биографические данные
Председатель Совета директоров	Аветисян Артем Давидович	Год рождения: 1976 Сведения об образовании: Финансовая Академия при Правительстве РФ, специальность: финансы и кредит Место работы: АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов» Наименование должности по основному месту работы: Директор направления «Новый Бизнес»
Член Совета директоров	Черствов Александр Владимирович	Год рождения: 1969 Сведения об образовании: Тольяттинское высшее военное строительное командное училище ТВВСКУ, специальность: командная противопожарная безопасность Место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления
Член Совета директоров	Лухтон Олег Маркович	Год рождения: 1972 Сведения об образовании: Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, квалификация: экономист Место работы: ОАО КБ «Региональный Кредит» Наименование должности по основному месту работы: Заместитель Председателя Правления
Член Совета директоров	Волошин Илья Александрович	Год рождения: 1976 Сведения об образовании: ГОУ ВПО Академия Народного хозяйства при Правительстве РФ, квалификация: менеджмент организаций. Место работы: ЗАО «ЮниКредит Секьюритиз» Наименование должности по основному месту работы: Вице-президент
Член Совета директоров	Хотимский Дмитрий Владимирович	Год рождения: 1973 Сведения об образовании: Московский Государственный Университет имени М.В. Ломоносова, специальность: прикладная математика Место работы: ООО ИКБ «Совкомбанк» Наименование должности по основному месту работы: Советник Председателя Правления
Член Совета директоров	Сафонов Сергей Викторович	Год рождения: 1973 Сведения об образовании: Новосибирский государственный университет, дата окончания – 1995; 1996 – Центрально-Европейский университет; 1998 – Стенфордский университет; 2002 – Лондонская Бизнес-школа; квалификация: экономист Место работы: ПАО «Банк Форум» – Коммерцбанк Группа, Украина Наименование должности по основному месту работы: Член Правления по корпоративному бизнесу, Советник Председателя Правления
Член Совета директоров	Юсупов Шерзод Искандарович	Год рождения: 1981 Сведения об образовании: Колдердейлский колледж, Великобритания, дата окончания – 1999, 2004 - Бизнес Школа (ЕАЕ) «Эскуела де Администрасионес де Эмпресас», Испания; квалификация: экономист – финансист

		Место работы: ЗАО «ЮниКредит Секьюритиз» Наименование должности по основному месту работы: Вице-президент по стратегическому бизнес развитию
01 июня 2012 года на Годовом общем собрании акционеров утвержден следующий состав Совета директоров, который и действует на 01.01.2013 года		
Председатель Совета директоров	Аветисян Артем Давидович	Год рождения: 1976 Сведения об образовании: Финансовая Академия при Правительстве РФ, специальность: финансы и кредит Место работы: АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов» Наименование должности по основному месту работы: Директор направления «Новый Бизнес»
Член Совета директоров	Черстов Александр Владимирович	Год рождения: 1969 Сведения об образовании: Тольяттинское высшее военное строительное командное училище ТВВСКУ, специальность: командная противопожарная безопасность Место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления
Член Совета директоров	Лухтон Олег Маркович	Год рождения: 1972 Сведения об образовании: Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, квалификация: экономист Место работы: ООО «БРК Капитал» Наименование должности по основному месту работы: Заместитель Председателя Правления
Член Совета директоров	Волошин Илья Александрович	Год рождения: 1976 Сведения об образовании: ГОУ ВПО Академия Народного хозяйства при Правительстве РФ, квалификация: менеджмент организаций. Место работы: ЗАО «ЮниКредит Секьюритиз» Наименование должности по основному месту работы: Вице-президент
Член Совета директоров	Станиславская Евгения Германовна	Год рождения: 1950 Сведения об образовании: - Московский Полиграфический Институт, факультет - Журналистика, специальность - редактор массовой литературы, журналист, 1972. - Музыкальное Училище им. Ипполитова-Иванова, специальность - артист оркестра, преподаватель по классу скрипка, 1973. - Казанская консерватория год, специальность – артист оркестра, преподаватель по классу скрипка, 1977 г. Место работы: пенсионерка
Член Совета директоров	Соколов Михаил Артемович	Год рождения: 1983 Сведения об образовании: 2005 году окончил Государственный университет управления (Москва); в 2008 – Колумбийскую бизнес школу (США). Специальность по образованию экономист, имеет степень MBA Место работы: Общество с ограниченной ответственностью «Барклайс Капитал» Наименование должности по основному месту работы: Руководитель Рынков акционерного

		капитала и акционерного финансирования
Член Совета директоров	Юсупов Шерзод Искандарович	Год рождения: 1981 Сведения об образовании: Колдердейлский колледж, Великобритания, дата окончания – 1999, 2004 - Бизнес Школа (ЕАЕ) «Эскуела де Администрасионес де Эмпресас», Испания; квалификация: экономист – финансист Место работы: ЗАО «ЮниКредит Секьюритиз» Наименование должности по основному месту работы: Вице-президент по стратегическому бизнес развитию

Председатель Совета директоров Аветисян А.Д. по состоянию на 01.01.2012 года являлся владельцем 44,99 % (223 320 767 штук) акций кредитной организации, по состоянию на 10.01.2012 года – 74,99 % (372 234 371 штук) акций кредитной организации, дальнейших изменений в 2012 году не происходило.

Состав исполнительных органов

В соответствии с Уставом, полномочия единоличного исполнительного органа осуществляет Председатель Правления.

Председателем Правления является Черстов Александр Владимирович.

Год рождения: 1969

Сведения об образовании: Тольяттинское высшее военное строительное командное училище ТВВСКУ, специальность: командная противопожарная безопасность

Место работы: ОАО КБ «Региональный кредит»

Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления.

В течение 2012 года единоличный исполнительный орган не владел акциями кредитной организации.

Коллегиальный исполнительный – Правление Банка

На 01.01.2012 года следующий состав Правления		
Статус	ФИО	Краткие биографические данные
Председатель Правления	Черстов Александр Владимирович	Год рождения: 1969 Сведения об образовании: Тольяттинское высшее военное строительное командное училище ТВВСКУ, специальность: командная противопожарная безопасность Место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления
член Правления	Панкратова Александровна Вера	Год рождения: 1973 Сведения об образовании: Ивановская государственная текстильная академия, дата окончания – 1996, квалификация: экономика и управление на предприятиях текстильной и лёгкой промышленности Место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по

		основному месту работы: Заместитель Председателя Правления
член Правления	Рябкова Александровна	Лариса Год рождения: 1971 Сведения об образовании: Буйский сельскохозяйственный техникум, дата окончания – 1989, квалификация: бухгалтерский учёт в сельскохозяйственном производстве Место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Главный бухгалтер
член Правления	Соловейчик Игоревна	Наталья Год рождения: 1970 Сведения об образовании: Новосибирский электротехнический институт, дата окончания – 1992, квалификация: газодинамические импульсные устройства Место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Директор Сибирского Филиала
01 июня 2012 года на годовом общем собрании акционеров утвержден состав Правления		
Председатель Правления	Черствов Владимирович	Александр Год рождения: 1969 Сведения об образовании: Тольяттинское высшее военное строительное командное училище ТВВСКУ, специальность: командная противопожарная безопасность Место работы: ОАО КБ « Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления
член Правления	Панкратова Александровна	Вера Год рождения: 1973 Сведения об образовании: Ивановская государственная текстильная академия, дата окончания – 1996, квалификация: экономика и управление на предприятиях текстильной и лёгкой промышленности Место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Заместитель Председателя Правления
член Правления	Рябкова Александровна	Лариса Год рождения: 1971 Сведения об образовании: Буйский сельскохозяйственный техникум, дата окончания – 1989, квалификация: бухгалтерский учёт в сельскохозяйственном производстве Место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Главный бухгалтер
член Правления	Соловейчик	Наталья Год рождения: 1970

	Игоревна	Сведения об образовании: Новосибирский электротехнический институт, дата окончания – 1992, квалификация: газодинамические импульсные устройства Место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Директор Сибирского Филиала
По состоянию на 01.01.2013 года состав Правления следующий		
Председатель Правления	Черстов Александр Владимирович	Год рождения: 1969 Сведения об образовании: Тольяттинское высшее военное строительное командное училище ТВВСКУ, специальность: командная противопожарная безопасность Место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Председатель Правления
член Правления	Рябкова Лариса Александровна	Год рождения: 1971 Сведения об образовании: Буйский сельскохозяйственный техникум, дата окончания – 1989, квалификация: бухгалтерский учёт в сельскохозяйственном производстве Место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Главный бухгалтер
член Правления	Соловейчик Наталья Игоревна	Год рождения: 1970 Сведения об образовании: Новосибирский электротехнический институт, дата окончания – 1992, квалификация: газодинамические импульсные устройства Место работы: ОАО КБ «Региональный кредит» Наименование должности по основному месту работы: Директор Сибирского Филиала

В течение отчетного 2012 года члены коллегиального исполнительного органа не владели акциями кредитной организации.

Размер вознаграждения, выплаченного членам органов управления в течение 2012 года

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

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

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

Существенных изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном 2012 году, по сравнению с предшествующим 2011 годом, не происходило.

В 2012 году общая величина вознаграждений, выплаченная основному управленческому персоналу в совокупности составила 90 182,5 тыс. руб.

В том числе по видам выплат:

- **краткосрочные вознаграждения** - суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты, и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала 90 182,5 тыс. руб.;
- **долгосрочные вознаграждения** - суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:
 - ✓ вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности) 0,00 тыс. руб.;
 - ✓ вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе 0,00 тыс. руб.;
 - ✓ иные долгосрочные вознаграждения 0,00 тыс. руб.

Сведения о соблюдении обществом кодекса корпоративного поведения

В ОАО КБ «Региональный кредит» официально утвержден Кодекс корпоративного управления. Банк обеспечивает акционерам все возможности по участию в управлении Банком и ознакомлению с информацией о его деятельности в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах», Федеральным Законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Основным принципом построения взаимоотношений с акционерами и инвесторами является разумный баланс интересов Банка как хозяйствующего субъекта и как акционерного общества, заинтересованного в защите прав и законных интересов своих акционеров.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	168113	129508
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	292432	189702
2.1.	Обязательные резервы	87501	109278
3.	Средства в кредитных организациях	61575	86063
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8330334	6411851
5.	Чистая ссудная задолженность	4043068	2376521
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9112687	6167088
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	143005	153505
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2082743
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	438802	27261
9.	Прочие активы	147147	685266
10.	Всего активов	22594158	18156003
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6643233	2918000
12.	Средства кредитных организаций	6374131	6687585
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6963507	6293013
13.1.	Вклады физических лиц	5916381	5325824
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	32160
16.	Прочие обязательства	211545	223073
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	50832	17581
18.	Всего обязательств	20243248	16171412
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	496379	496379
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	84569	72809
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	321315	355442
24.	Переоценка основных средств	3	3
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1048198	824758
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	400446	235200
27.	Всего источников собственных средств	2350910	1984591
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	3400215	751427
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	213792	309904
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)

Номер строк и	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1709756	1701031
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	11093	27220
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	383634	412362
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1315029	1261449
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1083392	973460
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	438747	380501
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	644536	592912
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	109	47
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	626364	727571
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:	56708	-347947
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	755	-1289
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	683072	379624
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107752	-103163
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	45490	214533
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	563	3709
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	172800	-9256
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-127843	50614
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	500	0
12	Комиссионные доходы	19811	28082
13	Комиссионные расходы	15097	13948
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-16880	-1680
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	2846
16	Изменение резерва по прочим потерям	-42080	-30009
17	Прочие операционные доходы	83241	138287
18	Чистые доходы (расходы)	911329	659639
19	Операционные расходы	400240	333604
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	511089	326035
21	Начисленные (уплаченные) налоги	110643	90835
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	400446	235200
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	400446	235200

Отчет о движении денежных средств

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:	213881	527106
1.1.1	Проценты полученные	1559789	1711390
1.1.2	Проценты уплаченные	-1088047	-862228
1.1.3	Комиссии полученные	19811	28082
1.1.4	Комиссии уплаченные	-15097	-13948
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	22565	32251
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	172800	-9256
1.1.8	Прочие операционные доходы	83741	144804
1.1.9	Операционные расходы	-391019	-401190
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-150662	-102799
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1220666	-1705503
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	21777	-71408
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1720818	-2893050
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1717377	-648824
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	553238	-626994
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	3725233	2918000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-302228	-1084019
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	697549	605746
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-32160	32160
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-4548	62886
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	1434547	-1178397
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"	-1496211	-1330357
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	519134	4638067
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-58263	-2155424
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	160820	3709
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-421217	-8386

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	455	683
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1295282	1148292
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	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	-641	67
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	138624	-30038
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	295995	326033
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	434619	295995

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строк и	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:	1805577	399696	2205273
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	496379	0	496379
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	496379	0	496379
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	72809	11760	84569
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1414084	354465	1768549
1.5.1	прошлых лет	824758	223440	1048198
1.5.2	отчетного года	589326	131025	720351
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	24193	-22971	1222
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15,3	X	11,5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	633576	2190	635766
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	594542	-56599	537943
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	21453	25538	46991
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	17581	33251	50832
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 3720042, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 3397119;
- 1.2. изменения качества ссуд 203359;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 8578;
- 1.4. иных причин 110986.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3776641, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 3608441;
- 2.3. изменения качества ссуд 39462;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 20052;
- 2.5. иных причин 108686.

Сведения об обязательных нормативах

Номер строк и	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	11.5		15.3	
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	106.3		220.7	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	197.3		121	
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	55.2		33.6	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное	22.7	максимальное	22.8
			минимальное	11.4	минимальное	5.7
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	654.7		405.7	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	15.7		6.3	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.1		0	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	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 ликвидности 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	

Пронумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью на 21
(двадцати один) листах
Председатель Совета Директоров
ОАО КБ «Региональный кредит»

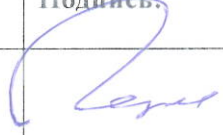
А.Д. Аветисян /
2013г.



ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТ»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету за 2012 год

СОГЛАСОВАНИЯ:

№	Название:	Пояснительная записка к Годовому отчету за 2012 год		
1	Подразделение — ответственный разработчик:	Департамент бухгалтерского учета и отчетности		
2	Согласовано (должность):	Ф.И.О.:	Подпись:	Дата:
2.1	Председатель Правления	А.В. Черствов		19.04.2013
2.2	Заместитель Председателя Правления	С.И. Голубев		19.04.2013

Исполнитель:

Главный бухгалтер

(должность)


(подпись)

Л.А. Рябкова

(Ф.И.О.)

Оглавление

1. Сведения об ОАО КБ «Региональный кредит»	4
2. Деятельность Банка	4
3. На 01.01.2013 года Банк имеет следующие лицензии:	5
4. Финансовый результат Банка	5
5. География деятельности	5
6. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы	6
7. Экономическая среда: описание и действия руководства Банка	6
8. Информация о перспективах развития кредитной организации	7
9. Привлеченные средства	8
10. Совет директоров	9
11. Единоличный исполнительный орган	10
12. Коллегиальный исполнительный орган	10
13. Аффилированные лица	10
14. Акционеры Банка	12
По данным бухгалтерского учета изменения списка акционеров (учредителей) с 11.01. 2012 года не происходило.	12
15. Уставный капитал Банка	12
16. Прочее участие	12
17. Сведения о прекращенной деятельности	12
18. Краткая характеристика деятельности Банка за 2012 год	12
19. Существенная информация о финансовом положении Банка	13
20. Обзор направлений (степени) концентрации рисков	14
21. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков	17
22. Данные о концентрации кредитов, предоставляемых резидентам РФ	17
23. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами	18
24. Сделки с заинтересованностью	18
25. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу	20
26. Информация об объеме использованных энергетических ресурсов	20
27. Капитал	20
28. Сравнительный анализ отчета о прибылях и убытках	21
29. Кредитный портфель	21
30. Ценные бумаги	21
31. Сведения о межбанковских кредитах и депозитах	22
32. Существенное снижение стоимости основных средств	23
33. Краткие сведения о результатах проведения инвентаризации, дебиторской и кредиторской задолженности, просроченной задолженности	23
34. Краткие сведения о результатах сверки остатков по счетам клиентов, требующих подтверждения на 01.01.2013 года	23
35. Краткие сведения о результатах сверки остатков по счетам в Банке России, счетам типа ЛОРО-НОСТРО, по состоянию на 01.01.2013 года	24
36. Сведения о вне балансовых обязательствах и о срочных сделках	24
37. Информация о дивидендах	24
38. События, произошедшие после 1 января 2013 года	24
39. Краткое описание основных положений учетной политики на отчетный 2012 год	24
40. Принципы и методы оценки и учёта отдельных статей баланса	25
41. Прочие сведения	26

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ОАО КБ «Региональный кредит» за 2012 год, подготовлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Указаниями Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в редакции Указаний Банка России от 09.04.2010 года № 2426-У и от 13.11.2010 года № 2519-У.

1. Сведения об ОАО КБ «Региональный кредит»

Банк создан 31 декабря 1998 года путем преобразования товарищества с ограниченной ответственностью «Муниципальный коммерческий банк «Бийск», зарегистрированного Центральным Банком Российской Федерации 23 июня 1992 года, регистрационный № 1927, является его правопреемником, несет права и обязанности, возникшие у указанного юридического лица до момента его преобразования в Открытое акционерное общество «Муниципальный коммерческий банк «Бийск». В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 21 июня 2002 г. (протокол № 11) Банк переименован в Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Региональный кредит». На основании решения Общего собрания акционеров (протокол № 28 от 25.03.2009 г.) изменено место нахождения Банка на г. Кострому.

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

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

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

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

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

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

E-mail: kst-doc@bankrc.ru

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

Банковские реквизиты:

ИНН 2204000595 КПП 440101001 БИК 043469751

Корреспондентский счет 30101810800000000751 в ГРКЦ ГУ Банка России по Костромской области

ОКПО 10041566 ОКATO 34401000000

Учреждение, осуществляющее надзор за деятельностью Банка:

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

E-mail: bank@kostroma.cbr.ru

Банк имеет два филиала:

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

2. Деятельность Банка

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

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

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- купля-продажа ценных бумаг;
- депозитарная деятельность;
- дилерская деятельность;
- брокерская деятельность;
- операции с платежными картами.

3. На 01.01.2013 года Банк имеет следующие лицензии:

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

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций по средствам в рублях и иностранной валюте с денежными средствами физических лиц № 1927 от 07.08.2012 г. (без ограничения срока действия).

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

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

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

Банк входит в Ассоциацию региональных банков «Россия».

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

4. Финансовый результат Банка

По итогам работы Банком за 2012 год получена прибыль 400 446 т. р., в сравнении с 2011 годом наблюдается увеличение прибыли на 165 246 т. р. или на 70,26 %.

По данным рейтинга РБК Банк занимает:

- 135 место по прибыльным банкам России в «Топ500 прибыльных Банков в 2012 году»;
- 166 место по депозитам физических лиц в «Топ500 банков по депозитам физических лиц»
- 178 место по вложениям в ценные бумаги в «Топ500 банков по вложениям в ценные бумаги»

5. География деятельности

В 2012 году продолжена работа над повышением качества менеджмента, уровня обслуживания клиентов, эффективности управления бизнес-процессами и банковскими рисками, а также по снижению затрат. В отчетном году осуществлялась реструктуризация Банка и оптимизация региональной сети. В рамках этого направления выполнены следующие мероприятия:

- Изменено местонахождение обособленных подразделений:
 - ОО «Красноармейский»
 - ДО «Левобережный»
- Закрыты следующие подразделения:
 - ДО «Наукоград Кольцово»

6. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

Банк является головной организацией в консолидированной группе. Участники группы по состоянию на 01.01.2013 года:

- ООО «Капитал Плюс»

7. Экономическая среда: описание и действия руководства Банка

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

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

В банковской системе России наблюдаются следующие тенденции:

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

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

- рост ВВП, темпы роста инвестиций, рост оборота розничной торговли;
- снижение уровня инфляции;
- рост промышленного производства;
- рост в автомобильной промышленности и сельском хозяйстве;
- основным фактором роста экономики в 2013 году должно стать увеличение объёма инвестиций, а не потребительский спрос, цены на нефть будут оставаться на высоких уровнях ;
- сдерживание роста тарифов;
- наблюдается увеличение спроса на недвижимость;
- более низкий по сравнению с 2008 (кризисным) годом уровень задолженности частного сектора и государства;
- перспективы роста экспортных доходов;
- имеется позитивный опыт по преодолению предыдущего кризиса и возможность устранения допущенных при этом ошибок (у ЦБ РФ имеется соответствующий набор инструментов по преодолению кризисных явлений).

Неизбежный процесс консолидации рынка создаст, с одной стороны, очевидные возможности для более крупных участников рынка, а с другой стороны, в итоге приведет к повышению уровня конкуренции, что благоприятно скажется на качественных характеристиках работы сектора в целом. Кризисная ситуация в экономике, вероятно, увеличит темпы и масштабы консолидации сектора.

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

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

8. Информация о перспективах развития кредитной организации

Безусловно, основной стратегической целью Банка продолжает оставаться, повышение уровня и качества предоставляемых банковских услуг, сохранение и увеличение прибыльности банковских операций.

Банк ставит перед собой цель достигнуть прироста бизнеса на уровне несколько выше средне-статистического за 2012 год.

В настоящее время Банк имеет высокую долю вложений в ценные бумаги (по состоянию на 01.01.2013 года – 77,2 % активов) и понимает, что доходы от операций с ценными бумагами являются весьма чувствительными к колебаниям на фондовом рынке.

В то же время Банк видит, что Банк России и Правительство России предпринимает меры, направленные на улучшение инвестиционного климата в стране, на совершенствование инструментария денежного рынка, биржевой торговли. В частности планируются мероприятия по совершенствованию договорной базы, регламентирующей проведение операций РЕПО на российском финансовом рынке; внедрение сервисов по управлению обеспечением в операциях РЕПО (трехстороннее РЕПО) в целях расширения спектра операций, проводимых участниками финансового рынка. Для Банка инвестиционный бизнес сохраняет свою привлекательность, как с точки зрения доходности, так и с позиции минимизации своих рисков.

В течение 2013 года приоритет будет по-прежнему отдаваться вложениям в облигации и евробонды с фиксированной доходностью и с высоким рейтингом надежности, входящих в ломбардный список Банка России и имеющих значительный потенциал положительной переоценки. В этот период Банк считает возможным увеличить дюрацию вложений с 1,5 лет до 2,5-3,5 лет. В настоящее время Банк с целью минимизации потерь контролирует структуру портфеля вложений в ценные бумаги, в основном за счет изменения доли ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

В тоже время приняты и будут приниматься меры в направлении расширения инвестиционного бизнеса, умеренное увеличение объемов кредитования надежных корпоративных клиентов. Это должно обеспечить дальнейшую диверсификацию активов, сохранение и наращивание получаемых доходов и прибыли. Планируется, что в 2013 году объем инвестиций по линии ИББ в среднем составит не менее 1 млрд. руб.

В кредитовании корпоративных клиентов Банк предпримет меры, чтобы стать одним из заметных на этом рынке. Способствовать этому будут следующие условия:

- процентная ставка по кредитам устанавливается на уровне среднерыночной (либо чуть ниже);
- процентная ставка по кредиту не увязывается с целью кредита и кредитной историей;
- при оценке финансового положения заёмщика используются методики, позволяющие достаточно объективно оценивать кредитный риск, исключить вероятность возникновения просроченной задолженности, понизить объем создаваемых резервов на возможные потери по ссудам;
- сроки предоставления кредитов устанавливаются на основе сроков, складывающихся на рынке кредитов с учетом объемов привлеченных ресурсов на эти сроки;
- залоги оцениваются преимущественно профессиональным оценщиком, а дисконт на сумму залога ориентирован на нижнюю границу, которая складывается на рынке кредитов;
- для заемщиков могут быть установлены компенсирующие (мотивационные) условия, такие как: приемлемый для заёмщика месячный объем платежа, возможность сезонного погашения, отсрочка погашения задолженности, несложная процедура подачи заявки, ускоренная обработка заявки;
- размер комиссии (если взимается) устанавливается в зависимости от суммы кредита на уровне чуть ниже рыночной. Отсутствие комиссии за предоставление кредита служит для заёмщиков одним из факторов выбора банка;
- погашение кредита в любое время без комиссии.

- возможность предоставления отсрочки в погашении кредита заёмщикам с задолженностью более 1, 5 млн. руб. на срок до 6 месяцев и более;
- предоставление сезонного графика погашения задолженности по кредитам объёмом более 1,5 млн. руб. торговым предприятиям;
- принятие кредитных решений, основанных на утвержденных методиках, с использованием финансовых коэффициентов, полученных из управленческой отчетности.

Банк ставит перед собой цель достичь роста депозитов физических лиц на 2013 год в зависимости от сценариев развития:

- По 1-ому сценарию (форсированного роста) на 20-25%%;
- По 2-ому сценарию (умеренно-оптимистического) на 15-20%%;
- По 3-ему (консервативному) на 10-15%%.

Учитывая, что наиболее вероятным сценарием развития признается «умеренно-оптимистический», то депозитный портфель физических лиц может прирасти в 2013 году с учетом развития экономической ситуации от 12,5% до 22,5

9. Привлеченные средства

Одним из основных источников финансирования Банка служат привлеченные средства.

Таблица 1

Структура и динамика привлеченных средств (тыс. руб.)

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.2012 год	Остаток задолженности на 01.01.2013 год	Доля в общей сумме привлеченных средств, %
До востребования	296 238	595 151	2,98
На срок до 30 дней	10 545 055	14 159 349	70,88
На срок от 31 до 90 дней	1 495 160	700 803	3,51
На срок от 91 до 180 дней	1 555 430	1 050 805	5,26
На срок от 181 дня до 1 года	1 551 216	1 752 016	8,77
На срок свыше 1 года	448 583	1 718 751	8,60
Итого	15 891 682	19 976 875	100,00

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

- На срок до 30 дней (+34,3%)
- На срок от 31 до 90 дней (- 113,3%);
- На срок свыше 1 года (+283,2%).

Основными причинами изменений стали:

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

Таблица 2

Структура и динамика привлеченных средств (тыс. руб.)

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.2012 год	Остаток задолженности на 01.01.2013 год	Доля в общей сумме привлеченных средств, %
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	15 891 682	19 976 875	100,00
Средства физических лиц, в т.ч.:	5 325 824	5 918 680	29,63
• депозиты «До востребования»	15 939	6 806	0,03

• <i>срочные депозиты</i>	5 247 387	5 866 813	29,37
• <i>прочие счета физ. лиц</i>	62 498	45 061	0,23
Средства юридических лиц, в т.ч.	597 094	1 044 460	5,23
• <i>Депозиты юридических лиц</i>	587 960	335 950	1,68
• <i>Расчетные счета клиентов</i>	9 134	708 510	3,55
Средства кредитных организаций	9 598 669	13 013 346	65,14
Прочие счета	370 095	389	0,00

За отчетный год в банке произошли следующие изменения:

- Размер средств физических лиц увеличился на 592 856 тыс. руб.;
- Сумма депозитов юридических лиц уменьшилась на 252 010 тыс. руб.;
- Сумма средств на расчетных счетах клиентов увеличилась на 699 376 тыс. руб.;
- Сумма средств на счетах кредитных организаций увеличилась на 3 414 677 тыс. руб.

10. Совет директоров

В 2012 года состав Совета директоров переизбирался на Годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 01.06.2012 года.

Таблица 3

Состав Совета директоров	
Состав Совета директоров на 01.01. 2012	
Статус	ФИО
Председатель Совета директоров	Аветисян Артем Давидович
Член Совета директоров	Черствов Александр Владимирович
Член Совета директоров	Лухтон Олег Маркович
Член Совета директоров	Волошин Илья Александрович
Член Совета директоров	Хотимский Дмитрий Владимирович
Член Совета директоров	Сафонов Сергей Викторович
Член Совета директоров	Юсупов Шерзод Искандарович
01 июня 2012 года на Годовом общем собрании акционеров утвержден следующий состав Совета директоров, который и действует на 01.01.2013 года	
Председатель Совета директоров	Аветисян Артем Давидович
Член Совета директоров	Черствов Александр Владимирович
Член Совета директоров	Лухтон Олег Маркович
Член Совета директоров	Волошин Илья Александрович
Член Совета директоров	Станиславская Евгения Германовна
Член Совета директоров	Соколов Михаил Артемович
Член Совета директоров	Юсупов Шерзод Искандарович

Председатель Совета директоров Аветисян А.Д. по состоянию на 01.01.2012 года являлся владельцем 44,99 % (223 320 767 штук) акций кредитной организации, по состоянию на 10.01.2012 года – 74,99 % (372 234 371 штук) акций кредитной организации, изменений в 2012 году не происходило.

11. Единоличный исполнительный орган

В течение 2012 года единоличным исполнительным органом являлся Председатель Правления Черстов Александр Владимирович.

В течение 2012 года единоличный исполнительный орган не владел акциями кредитной организации.

12. Коллегиальный исполнительный орган

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

Таблица 4

Состав Правления Банка	
На 01.01.2012 года следующий состав Правления	
Статус	ФИО
Председатель Правления	Черстов Александр Владимирович
член Правления	Панкратова Вера Александровна
член Правления	Рябкова Лариса Александровна
член Правления	Соловейчик Наталья Игоревна
01 июня 2012 года на годовом общем собрании акционеров утвержден состав Правления	
Председатель Правления	Черстов Александр Владимирович
член Правления	Панкратова Вера Александровна
член Правления	Рябкова Лариса Александровна
член Правления	Соловейчик Наталья Игоревна
По состоянию на 01.01.2013 года состав Правления следующий	
Председатель Правления	Черстов Александр Владимирович
член Правления	Рябкова Лариса Александровна
член Правления	Соловейчик Наталья Игоревна

В течение отчетного 2012 года члены коллегиального исполнительного органа не владели акциями кредитной организации.

13. Аффилированные лица

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

Таблица 5

Список аффилированных лиц	
Дата	Список аффилированных лиц
на 01.01.2012	✓ Аветисян А.Д. ✓ Сафонов С.В. ✓ Юсупов Ш.И. ✓ Черстов А.В. ✓ Лухтон О.М. ✓ Волошин И.А. ✓ Хотимский Д.В.

	✓ Панкратова В.А. ✓ Рябкова Л.А. ✓ Соловейчик Н.И. ✓ ООО «Кострома- Гарант» ✓ ООО Финансовая компания «Капитал Плюс» ✓ ООО «БРК Капитал»
на 04.06.2012	✓ Аветисян А.Д. ✓ Станиславская Е.Г. ✓ Соколов М.А. ✓ Панкратова В.А. ✓ Черствов А.В. ✓ Рябкова Л.А. ✓ Лухтон О.М. ✓ Соловейчик Н.И. ✓ Волошин И.А. ✓ Юсупов Ш.И. ✓ ООО «СК «Кострома-Гарант» ✓ ООО Финансовая компания «Капитал Плюс» ✓ ООО «БРК Капитал»
на 23.08.2012	✓ Аветисян А.Д. ✓ Станиславская Е.Г. ✓ Соколов М.А. ✓ Черствов А.В. ✓ Рябкова Л.А. ✓ Лухтон О.М. ✓ Соловейчик Н.И. ✓ Волошин И.А. ✓ Юсупов Ш.И. ✓ ООО «СК «Кострома-Гарант» ✓ ООО Финансовая компания «Капитал Плюс» ✓ ООО «БРК Капитал»
на 04.12.2012	✓ Аветисян А.Д. ✓ Станиславская Е.Г. ✓ Соколов М.А. ✓ Черствов А.В. ✓ Рябкова Л.А. ✓ Лухтон О.М. ✓ Соловейчик Н.И. ✓ Волошин И.А. ✓ Юсупов Ш.И. ✓ ООО «СК «Кострома-Гарант» ✓ ООО Финансовая компания «Капитал Плюс»
на 01.01.2013	✓ Аветисян А.Д. ✓ Станиславская Е.Г. ✓ Соколов М.А. ✓ Черствов А.В. ✓ Рябкова Л.А. ✓ Лухтон О.М. ✓ Соловейчик Н.И. ✓ Волошин И.А. ✓ Юсупов Ш.И. ✓ ООО «СК «Кострома-Гарант» ✓ ООО Финансовая компания «Капитал Плюс»

14. Акционеры Банка

Таблица 6

Список акционеров (учредителей) Банка

Список акционеров (учредителей) Банка на 01.01.2013	
Наименование	Взнос в уставный капитал (руб.)
Физическое лицо Аветисян А.Д.	372 234 371
ООО СК «Кострома-Гарант»	124 144 308

По данным бухгалтерского учета изменения списка акционеров (учредителей) с 11.01. 2012 года не происходило.

15. Уставный капитал Банка

В 2012 году величина уставного капитала Банка составляет 496 379 т. р. и по сравнению с 2011 годом не изменилась.

16. Прочее участие

По состоянию на 01.01.2012 года Банк участвовал в уставном капитале:

- ООО Финансовая компания «Капитал Плюс» (ранее ООО «АРКА») со взносом в сумме 143 004 647, 98 рублей;
- ООО «БРК Капитал» в сумме 10 500 000,00 рублей;
- Общая сумма участия составляла 153 504 647,98 рублей.

30.11.2012 года произошло выбытие части доли ООО «БРК Капитал» по договору купли – продажи с физическим лицом Нагибиной Н.С. в сумме 105 000,00 рублей и выбытие части доли ООО «БРК Капитал» по договору купли – продажи с ООО Лимботера ЛТД в сумме 10 395 000,00 рублей.

По состоянию на 01.01.2013 года Банк участвует в уставном капитале ООО Финансовая компания «Капитал Плюс» в сумме 143 004 647,98 рублей, что соответствует сумме участия на 01.01.2012 года.

17. Сведения о прекращенной деятельности

Руководствуясь положениями п.4 и 5 ПБУ 16/02, в 2012 году в Банке нет прекращенной деятельности

18. Краткая характеристика деятельности Банка за 2012 год

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, депозиты до востребования и на определенный срок;
- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичных формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- депозитарная деятельность;
- дилерская деятельность;
- брокерская деятельность.

Принципиально важным направлением развития Банка остается максимальная ориентация на клиента. Качество и глубина взаимоотношений с клиентом, а так же навыки и возможности

Банка в области продаж и обслуживания являются важной основой конкурентного преимущества Банка.

В 2012 году основными оставались продукты:

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

Таблица 7

Значения основных показателей деятельности Банка

Показатель	Значение показателя (тыс. руб.)		Динамика, % (тыс. руб.)
	На 01.01.2012	На 01.01.2013	
Валюта баланса	35 181 633	40 033 381	+ 13,79 % (+4 851 748)
Суммарные доходы	8 510 618	10 272 793	+ 20,71 % (+ 1 762 175)
Суммарные расходы	8 275 418	9 872 347	+ 19,30 % (+1 596 929)
Кредитный портфель	2 376 521	4 043 068	+ 70,12 % (+ 1 666 547)
Депозиты физических лиц	5 325 824	5 916 381	+ 11,08 % (+ 590 557)
Портфель ценных бумаг	14 661 682	17 443 021	+ 18,97 % (+ 2 781 339)

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

19. Существенная информация о финансовом положении Банка

Таблица 8

Показатели финансового положения Банка

Показатель	Значение показателя, тыс. руб. (%)		Динамика, тыс. руб.	Примечания
	01.01.2012	01.01.2013		
Активы	18 156 003	22 594 158	+ 4 438 155	Состояние качества активов в течение всего 2012 года было «удовлетворительным». Рост активов за год составил 24,5 %.
Размер капитала	1 805 577	2 205 273	+ 399 696	Состояние капитала в 2012 году за исключением 2-х месяцев оценивалось как «хорошее» (на 01.12.12, 01.01.13 из-за снижения значения показателя капитала Н1 (ПК1) - как «удовлетворительное»). Рост капитала составил 22,1 %.
Обязательства	16 171 412	20 243 248	+ 4 071 836	Увеличение произошло за счет привлечения средств Банка России в 2,3 раза и роста депозитного портфеля физических лиц на 11,1 %. Общая оценка ликвидности в 2012 году была «хорошей» и «удовлетворительной». На 01.01.13 является «удовлетворительной». Рост обязательств составил 25,2 %.
Вклады физических лиц	5 325 824	5 916 381	+ 590 557	Рост депозитов физических лиц за год составил 11,1 %. Их удельный вес в обязательствах на 01.01.2013 года составил 29,2 %.
Доходность (финансовый результат)	235 200	400 446	+ 165246	Состояние доходности Банка на 01.01.13 (за 2012 год) «Удовлетворительное». Негативное влияние на общую оценку доходности оказывают снизившиеся показатели чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций.

				Рост финансового результата составил 70,3 %.
Чистый спред от кредитных операций	7,98 %	5,61 %	-2,37 п.п.	В соответствии с Указанием Банка России 2005-У, значение показателя подпадает под оценку в 3 балла (оценка «сомнительно»). Снижение обусловлено снижением доходности кредитных операций с 15,2 % до 13,12 % и ростом стоимости привлеченных средств с 7,21 % до 7,51 %.
Чистая процентная маржа	4,37 %	3,67 %	-0,7 п.п.	В соответствии с Указанием Банка России 2005-У, значение показателя подпадает под оценку в 2 балла (оценка «удовлетворительно»). Снижение обусловлено снижением объема чистой процентной маржи на 12 % по вышеназванной причине.
Рентабельность активов (ROA)	2,08 %	3,25 %	+ 1,17 п.п.	В соответствии с Указанием Банка России 2005-У, значения подпадают под высшую оценку 1 балл (оценка «хорошо»). Рост показателей обусловлен ростом финансового результата, который обусловлен не ростом процентной маржи, а ростом непроцентных доходов. В частности – существенным повышением чистого результата от затрат на создание и доходов от восстановления резервов на возможные потери по ссудам.
Прибыльность капитала (ROE)	11.01	18.27	+ 7.26 п.п.	

В соответствии с Указанием Банка России 2005-У экономическое положение Банка по состоянию на 01.01.13 (за весь 2012 год) являлось удовлетворительным. Классификационная группа 2, подгруппа 1.

В соответствии с Указанием Банка России 1379-У – оценка финансовой устойчивости «Устойчив».

20. Обзор направлений (степени) концентрации рисков

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

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

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

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

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

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, мониторинга и контроля рисков;

- разработка способов недопущения и (или) минимизации рисков, степень вероятности, возникновения которых высока, или рисков, по которым Банком понесены убытки;
- лимитирование операций, при проведении которых существует вероятность возникновения риска;
- формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

Указанные мероприятия регламентируются Банком во внутренних нормативных документах.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, связан с не возвратом (неисполнением обязательств) или несвоевременным возвратом контрагентом полученных от Банка средств. Увеличение объема просроченной задолженности по предоставленным средствам может привести к снижению ликвидности. Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур, предусмотренных Кредитной политикой Банка. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением Банка. Кредитная политика Банка устанавливает: процедуры рассмотрения и процесс одобрения различных типов кредитных продуктов. В целях выявления, оценки и мониторинга кредитного риска контрагентов в Банке разработаны и применяются различные Методики оценки финансового состояния контрагентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, кредитных организаций, физических лиц, а также Положение по оценке кредитного риска заемщиков Банка. В целях минимизации кредитного риска Банком на регулярной основе проводится оценка текущей рыночной стоимости объектов залога, принимаемых в качестве обеспечения по предоставляемым кредитам. По результатам комплексной оценки кредитного риска и объектов залога формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера. Банком соблюдаются требования Банка России к созданию адекватных резервов на возможные потери.

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

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

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

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

Уровень рыночного риска по итогам деятельности 2012 года оценивается Банком как приемлемый.

Риск *ликвидности* – риск в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств, возникает при несовпадении по срокам погашения активов и пассивов. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств. Политика банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении

ликвидности. Управление *риском ликвидности* осуществляется Банком путем постоянного мониторинга ожидаемых поступлений и платежей от операций с клиентами и прочих банковских операций, поддержания минимального запаса денежных средств, необходимых для осуществления текущих платежей клиентов, установления лимитов на операции с различными сроками погашения. Банком моделируются те или иные неблагоприятные ситуации развития событий на рынке денежных средств, и анализируется возможный уровень потери ликвидности Банка от их реализации (стресс-тестирование). Анализ способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства кредитором охватывает все операции Банка, при совершении которых существует вероятность наступления риска ликвидности.

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

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

В Банке разработана система индикаторов операционного риска, позволяющая объективно оценивать подверженность каждого из направлений деятельности данному виду риска. Для минимизации операционного риска применяется административный контроль, состоящий из документирования всех коммуникаций, связанных с операционным риском, обеспечении проведения операций только уполномоченными на это лицами.

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

Уровень операционного риска по результатам деятельности Банка в 2012 году оценивается как приемлемый.

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

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

Уровень правового риска по результатам деятельности Банка в 2012 году оценивается как приемлемый.

Изменений в законодательство в виде, который мог бы оказать существенное воздействие на финансовое состояние Банка в сторону ухудшения, в 2012 году не вносилось и в 2013 году не предвидится.

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

По состоянию на 01.01.2013 года активы с просроченными сроками погашения составили 26 760 тыс. руб., в том числе:

- требования к кредитным организациям 0,00 тыс. руб.;
- требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) 10 890 тыс. руб.;
- требования к физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования составили 15 333 тыс. руб., требования по получению процентных доходов по требованию к физическим лицам 537 тыс. руб.

Расчетный резерв на возможные потери составляет 663 666 тыс. руб., расчетный резерв с учетом обеспечения составляет 595 882 тыс. руб. Сформированный резерв на возможные потери составляет 595 882 тыс. руб.

21. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков

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

Таблица 9

Объем активов и обязательств Банка

№ п.п.	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного 2012 года, тыс. руб.	Объем активов и обязательств на конец предыдущего 2011 года, тыс. руб.
АКТИВЫ			
1	Средства в кредитных организациях	61 575	86 063
2	Чистая ссудная задолженность	4 043 068	2 376 521
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	17 443 021	14 661 682
3.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 330 334	6 411 851
3.2	Имеющиеся в наличии для продажи	9 112 687	6 167 088
3.3	Удерживаемые до погашения	0	2 082 743
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	438 802	27 261
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
5	Средства кредитных организаций	6 374 131	6 687 585
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	6 963 507	6 293 013
7	Вклады физических лиц	5 916 381	5 325 824

22. Данные о концентрации кредитов, предоставляемых резидентам РФ

Таблица 10

Информация о предоставленных кредитах в разрезе видов деятельности

№ п.п.	Наименование показателя	Абсолютное значение на конец 2012 года (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%) на конец года	Абсолютное значение на конец предыдущего 2011 года (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%) на конец предыдущего года
1	Кредиты ЮЛ, всего (включая ИП), в т.ч. по видам деятельности:	3 077 844	100	2 478 851	100
1.1	Добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00
1.2	Обрабатывающие производства	14 900	0,48	0	0,00
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00	0	0,00
1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,00	2 689	0,11
1.5	Строительство	436 021	14,17	891 607	35,97
1.6	Транспорт и связь	0	0,00	0	0,00
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	339 400	11,03	336 135	13,56
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	192 561	6,26	448 500	18,09
1.9	Прочие виды деятельности	2 094 962	68,07	799 920	32,27
2	Из общей величины кредитов, предоставленных ЮЛ и ИП, кредиты субъектов малого и среднего	1 801 236	58,52	2 032 333	81,99

	предпринимательства, из них:				
2.1	Индивидуальным предпринимателям	0	0,00	0	0,00
3	Кредиты физ. лицам, всего, в т.ч. по видам:	653 690	100,00	399 842	100,00
3.1	Жилищные кредиты, всего, в т.ч.:	30 316	4,64	7 942	1,99
3.1.1	Ипотечные кредиты	23 003	3,52	7 942	1,99
3.2	Автокредиты	0	0,00	0	0,00
3.3	Иные потребительские кредиты	623 374	95,36	391 900	98,01

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

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

В течение отчетного 2012 года Банк осуществлял следующие операции со связанными сторонами: размещение и привлечение денежных средств, расчетно-кассовое обслуживание, межбанковское кредитование.

Таблица 11

Суммы операций со связанными сторонами (тыс. руб.)

Вид доходов/расходов	Юридические лица		Физические лица	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Комиссионные	239,99	0,00	186,66	0,00
Процентные	34 940,38	0,00	209,84	8 145,58
Дисконт по учтенным векселям	0,00	0,00	0,00	0,00
Арендные платежи	0,00	0,00	0,00	0,00
Положительная переоценка	45 157,64	0,00	1,47	0,00
Отрицательная переоценка	0,00	68 157,72	0,00	0,00
Прочее	0,00	0,00	3,10	0,00
ВСЕГО	80 338,01	68 157,72	401,07	8 145,58

24. Сделки с заинтересованностью

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

В течение 2012 года совершались следующие сделки с заинтересованностью:

1) Предоставление банковской гарантии, заинтересованное лицо - акционер Банка Аветисян Артем Давидович. Принципал: Аветисян А.Д.. Бенефициар: Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Кострома-Гарант». Сумма гарантии: 183 733 575,84 руб. Срок действия гарантии: с «27» января по 30» ноября 2012 г. Гарантия является безотзывной и обеспечивает исполнение обязательств Принципала по Обязательному предложению о

приобретении ценных бумаг ОАО КБ «Региональный кредит» в случае неисполнения Принципалом обязательств по оплате предлагаемой цены приобретения ценных бумаг. Ответственность и обязательства Гаранта ограничиваются суммой Гарантии.

2) Предоставление банковской гарантии, заинтересованное лицо - акционер Банка Аветисян Артем Давидович. Принципал: Аветисян А.Д. Бенефициары: акционеры ОАО КБ «Региональный кредит». Сумма гарантии: 183 733 575,84 руб. Срок действия гарантии: с «05» марта по «31» декабря 2012 г. Гарантия является безотзывной и обеспечивает исполнение обязательств Принципала по оплате обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО КБ «Региональный кредит», которые Принципал намерен приобрести в соответствии с Обязательным предложением о приобретении ценных бумаг ОАО КБ «Региональный кредит». Ответственность и обязательства Гаранта ограничиваются суммой Гарантии.

3) Предоставление кредита акционеру Банка - ООО СК «Кострома-Гарант» (заинтересованное лицо). Общие параметры сделки: сумма кредита: 126 млн. рублей, цель: покупка облигаций; срок кредитования: по 23.05.2013, погашение кредита - в конце срока кредитования, процентная ставка 13% годовых, единовременная комиссия за предоставление кредита - 5000 руб.

4) Предоставление кредита акционеру Банка - ООО СК «Кострома-Гарант» (заинтересованное лицо). Общие параметры сделки: сумма кредита: 129 000 000 рублей, цель: покупка облигаций, срок кредитования: по «27» июля 2012, погашение кредита производится в конце срока кредитования, процентная ставка 13 % годовых. Единовременная комиссия за предоставление кредита 5000 руб.

5) Предоставление кредита Обществу с ограниченной ответственностью «Мой клуб», в совершении сделки имеется заинтересованность акционера Банка, Председателя Совета директоров Аветисяна А.Д. (генеральный директор ООО «Мой клуб» Агалецкая И.С. является супругой Аветисяна А.Д.). Общие параметры сделки: сумма кредита 16 000 000 рублей, Процентная ставка 14% годовых, Срок кредитования: по «26» июня 2017г., Цель: административно-хозяйственные расходы в рамках реализации бизнес-плана, единовременная комиссия за предоставление кредита 5000 руб. Погашение кредита производится согласно графику погашения.

6) Предоставление кредита акционеру Банка - ООО СК «Кострома-Гарант» (заинтересованное лицо). Общие параметры сделки: сумма кредита: 12 337 000 долларов США, Цель: покупка облигаций, Срок кредитования: по «16» октября 2013, Погашение кредита производится в конце срока кредитования, Процентная ставка: 10 % годовых. Единовременная комиссия за предоставление кредита 5000 руб.

7) Предоставление кредита Обществу с ограниченной ответственностью «Мой клуб», в совершении сделки имеется заинтересованность акционера Банка, Председателя Совета директоров Аветисяна А.Д. (генеральный директор ООО «Мой клуб» Агалецкая И.С. является супругой Аветисяна А.Д.). Общие параметры сделки: вид кредита - невозобновляемая кредитная линия с лимитом выдачи 7 000 000 руб., Цель: Административно-хозяйственные расходы в рамках реализации бизнес-плана. Срок кредитования: по «26» июня 2018. Процентная ставка: 14% годовых. Погашение каждого транша согласно графику. Единовременная комиссия за предоставление кредита 5000 руб. Обеспечение: Поручительство Агалецкой Ирины Сергеевны. Размер субсидиарной ответственности Агалецкой И.С. составляет 3 500 000 000 рублей. Поручительство Папунаишвили Евгения Робертовича. Размер субсидиарной ответственности Папунаишвили Е.Р. - 2 800 000 000 руб.

Предоставление кредита Закрытому акционерному обществу «Конти», в совершении сделки имеется заинтересованность члена Совета директоров, акционера Банка Аветисяна А.Д. который является единственным акционером и генеральным директором ЗАО «Конти». Общие параметры сделки: сумма кредита 16 650 000 долларов США. Цель: Приобретение в собственность недвижимого имущества, Процентная ставка за пользование кредитом 9 % годовых. Срок кредитования: по «17» ноября 2017г. Погашение выданного кредита производится согласно графику. Единовременная комиссия за предоставление кредита 5000 руб. Обеспечение: залог в силу закона приобретаемой недвижимости.

25.

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

За 2012 год списочная численность персонала составила 232 чел., в том числе основного управленческого персонала 14 чел.

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

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

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

Существенных изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном 2012 году, по сравнению с предшествующим 2011 годом, не происходило.

В 2012 году общая величина вознаграждений, выплаченная основному управленческому персоналу в совокупности составила 90 182,5 тыс. руб.

В том числе по видам выплат:

- - суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты, и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала 90 182,5 тыс. руб.;
- - суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты:
 - ✓ вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности) 0,00 тыс. руб.;
 - ✓ вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе 0,00 тыс. руб.;
 - ✓ иные долгосрочные вознаграждения 0,00 тыс. руб.

26.

В течение 2012 года потреблено энергетических ресурсов всего 63 397 квт. час. на сумму 279,7 тыс. руб. Из них электроэнергии 63 397 кВт. час. на сумму 279,7 тыс. руб.

27.

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

На 01 января 2013 года минимальный уровень (нормативное значение достаточности собственных средств (капитала)) предусмотрен в размере 10%.

На отчётную дату норматив банка составил 11,5 %. Аналогичный показатель за 2011 год составлял 15,3%.

Собственные средства (капитал) банка на 01 января 2013 года составил 2 205 273 т. р., по состоянию на 01 января 2012 года составлял 1 805 577 т. р., прирост составил 399 696 т. р.

28. Сравнительный анализ отчета о прибылях и убытках

Таблица 12

Анализ статей отчета о прибылях и убытках за 2011 и 2012 годы

Показатели	Значение показателя (тыс. руб.)		Прирост (+) \Отток (-) в тыс. руб.	Прирост (+) \Отток (-) (%)
	2011 год	2012 год		
Процентный доход	1701031	1709756	+ 8 725	0,5
Процентный расход	973460	1083392	+109932	11,29
Чистый комиссионный доход	14134	4714	-94201	-66,65
Операции с ценными бумагами	115079	153805	+38726	33,65
Операции с валютой	41358	44957	+3599	8,7
Прочий операционный доход\расход	-195317	-316999	-121682	-162,30
Резервы	-347947	56708	+404655	-116,97
Прибыль\убыток (до налогообложения)	326035	511089	+185054	56,76
Прибыль\убыток (после налогообложения)	235200	400446	+165246	70,26

29. Кредитный портфель

В 2012 году чистая ссудная задолженность по физическим и юридическим лицам за минусом резервов на возможные потери выросла до 4 043 068 т. р., что на 1 666 547 т. р. больше, чем на 01.01.2012 года.

30. Ценные бумаги

В 2012 году Банк осуществлял операции с облигациями и векселями.

На 01.01.2013 вложения в облигации составили 16 952 731,1 тыс. руб. против 14 189 331,5 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2012. Данные приведены без учета переоценки.

Таблица 13

Структура портфеля облигаций на 01.01.2013

Вид вложений	Сумма (тыс. руб.)	Процент от общего объема
Вложения в государственные облигации (ОФЗ)	0,00	0,00
Вложения в субфедеральные и муниципальные облигации	2 270 723,8	13,00
Вложения в еврооблигации	776 610,1	5,00
Вложения в корпоративные облигации составили	13 905 397,2	82,00
ВСЕГО	16 952 731,1	100,00

Сравнение показателей портфеля облигаций за 2011 и 2012 годы приведено в Таблице №14.

Таблица №14

Динамика портфеля облигаций за период 2011 – 2012 гг.

Направление вложений	На 01.01.2012		На 01.01.2013		динамика	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	Отклонение, тыс. руб.	Прирост, %
Вложения в государственные ценные	6 145 696,5	43,00	0,00	0,00	-6 145 696,5	-100,00

бумаги						
Вложения в субфедеральные и муниципальные ценные бумаги	1 928 203,0	14,0	2 270 723,8	13,00	342 520,8	18,00
Вложения в еврооблигации	550 242,5	4,00	776 610,1	5,00	226 367,6	41,00
Вложения в корпоративные ценные бумаги	5 565 189,5	39,00	13 905 397,2	82,00	8 340 207,7	150,00
Портфель ценных бумаг, всего	14 189 331,5	100,00	16 952 731,1	100,00	2 763 399,6	19,00

В 2012 году купонный доход по вложениям в ценные бумаги начислен в сумме 1 276 822 тыс. руб.

Динамика купонного дохода и чистого дохода от операций с облигациями за 2011 и 2012 годы отражена в Таблице №15.

Таблица №15

Динамика показателей доходов по портфелю облигаций за период 2011 – 2012 гг.

Показатель доходов	Значение показателей (тыс. руб.)		Динамика	
	2011 год	2012 год	Сумма, тыс. руб.	Прирост, %
Начисленный купонный доход	1 223 274,9	1 276 822,0	+ 53 547,1	+ 4,4
Чистый доход от операций с облигациями	+ 55 721,8	+ 57 643,41	+ 1 921,61	+ 3,45

В 2012 году Банком выпущены собственные векселя на сумму 279 250,0 тыс. руб., большей частью на срок «до востребования». На 01.01.2013 года обязательств по собственным векселям Банк не имел.

Все обязательства по собственным векселям, наступившие в 2012 году, исполнены Банком своевременно и в полном объеме.

В 2012 году объем процентных и аналогичных им расходов по выпущенным Банком векселям составил 109,0 тыс. руб., что на 548,0 тыс. руб. меньше, чем в 2011 году.

В 2012 году Банк вложения в векселя сторонних эмитентов не осуществлял.

По состоянию на 01.01.2013 вложения в векселя сторонних эмитентов составили 85 380 тыс. руб., что на 5 018,0 тыс. руб. меньше, чем в 2011 году.

Доход, полученный Банком от вложений в векселя сторонних эмитентов, в 2012 году составил 10 814,6 тыс. руб., что на 17 164,6 тыс. руб. меньше, чем в 2011 году.

31. Сведения о межбанковских кредитах и депозитах

Таблица №16

Предоставленные и привлеченные межбанковские кредиты и депозиты

Дата	Предоставленные (тыс. руб.)	Привлеченные (тыс. руб.)
01.01.2012	0	9 598 669
<i>МБК</i>	0	0
<i>Кредиты Банка России</i>	0	2 918 000
<i>Депозиты в Банке России</i>	0	0
<i>Средства по сделкам РЕПО</i>	0	6 680 669
01.01.2013	0	13 437 249
<i>МБК</i>	0	0
<i>Кредиты Банка России</i>	0	220 500

<i>Депозиты в Банке России</i>	0	0
<i>Средства по сделкам РЕПО</i>	0	13 216 749
Прирост/отток	0	3 838 580

32. Существенное снижение стоимости основных средств

В 2012 году существенного снижения стоимости основных средств не происходило, по состоянию на 01.01.2013 года остаток балансового счета 60401 «Основные средства» составил 56 221 т. р., и в сравнении с остатком данного счета на 01.01.2012 года возрос на 15 049 т. р., рост связан с развитием оснащённости ВСП Банка новым оборудованием.

Так же в 2012 году Банк учел имущество на счете 60408 «Недвижимость (кроме земли) временно не используемая в основной деятельности» в сумме 406 515 т. р. по договору купли – продажи недвижимого имущества (помещения) от 07.11.2012 года №№А12/1 с ООО Управляющая компания «ТЭН- Девелопмент» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости «Актив – ПремьерТраст»

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

В соответствии с приказом № 168 от 22.10.2012 года по состоянию на 1 декабря 2012 года была проведена инвентаризация кассы, имущества и финансовых обязательств Банка. Фактическое наличие соответствует данным бухгалтерского учета.

Инвентаризация денежных средств и ценностей проведена в Операционной кассе Головного Банка, Операционной кассе вне кассового узла № 1 Головного Банка, Операционной кассе Московского филиала, в Сибирском филиале и его ВСП в соответствии с приказом № 168 от 22.10.2012 года по состоянию на 01.12.2012 года и 01.01.2013 года. Данные, указанные в кассовых книгах, соответствуют фактическому наличию ценностей.

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

По состоянию на 01.01.2013 г. общая величина дебиторской задолженности составила 44 899 т. р., что на 24 158 т. р. больше дебиторской задолженности на 01.01.2012 года. Рост обусловлен :

- отражением не полученных доходов в соответствии с условиями Договора оказания услуг б/н от 31.08.2010 года с ООО «Настюша» в сумме 10 115,5 т. р.;
- особенностями отражения расчетов по договору со Спортивным Клубом «Динамо» в сумме 16 666,4 т. р. Расчеты с данным контр – агентом отражены операциями СПОД.

Общая величина кредиторской задолженности на 01.01.2013 года составила 782 т. р., что на 2 186 т. р. меньше суммы кредиторской задолженности на 01.01.2012 года. Снижение кредиторской задолженности связано с изменением схемы расчетов и сроков оплаты с контр - агентами по оказанным услугам и выполненным работам.

34. Краткие сведения о результатах сверки остатков по счетам клиентов, требующих подтверждения на 01.01.2013 года.

Согласно п. 27 Плана мероприятий по подготовке к составлению Годового отчета за 2012 год, утвержденного Приказом № 210 от 30 ноября 2012 года, в первый рабочий день 2013 года подготовлены и выданы Клиентам Банка выписки из лицевых счетов по состоянию на 01.01.2013 года и бланки подтверждения остатков по счетам, требующим подтверждения остатков.

На момент составления пояснительной записки, получено подтверждений:

- по депозитным счетам ЮЛ 100,00 %;
- по расчетным счетам ЮЛ и ИП (валюта счета - рубли) 54,7 %;
- по расчетным счетам ЮЛ и ИП (валюта счета - доллары, евро) 53,00 %.

Работа с Клиентами по предоставлению подтверждений остатков по счетам по состоянию на 01.01.2013 года будет проводиться до получения 100 % подтверждений.

35. Краткие сведения о результатах сверки остатков по счетам в Банке России, счетам типа ЛОРО-НОСТРО, по состоянию на 01.01.2013 года.

Согласно п. 25 Плана мероприятий по подготовке к составлению Годового отчета за 2012 год, утвержденного Приказом № 210 от 30 ноября 2012 года, в первый рабочий день 2013 года подготовлены и направлены в Банки-респонденты выписки из лицевых счетов по состоянию на 01.01.2013 года и бланки подтверждения остатков по счетам, требующим подтверждения остатков.

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

Согласно п. 26 Плана мероприятий по подготовке к составлению Годового отчета за 2012 год, утвержденного Приказом № 210 от 30 ноября 2012 года в первый рабочий день 2013 года сверены остатки на основании полученных выписок из лицевых счетов остатков по счетам, открытых в структурных подразделениях Банка России, а именно в Головном Расчетно-кассовом центре Главного управления Банка России по Костромской области, в Расчетно-кассовом центре Советский Главного управления Банка России по Новосибирской области и в Отделении № 5 Московского Главного Территориального управления Банка России по состоянию на 01.01.2013 года. Банком подтверждено 100% остатков.

36. Сведения о вне балансовых обязательствах и о срочных сделках

По состоянию на 01.01.2013 года вне балансовые обязательства Банка представлены:

- безотзывные обязательства 3 400 215 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2012 – 751 427 тыс. руб., т.е. на 2 648 788 тыс. руб. больше;
- выданные гарантии и поручительства 213 792 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2012 - 309 904,0 тыс. руб., т.е. на 21 792 тыс. руб. меньше.

Под все вне балансовые обязательства создан резерв на возможные потери в сумме 51 531 тыс. руб. Величина созданного резерва соответствует величине расчетного резерва.

37. Информация о дивидендах

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

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров по итогам работы за 2011 год (Протокол № 6 от 01.06.2012 года) полученная прибыль не распределялась на выплату дивидендов.

По итогам работы за отчетный 2012 год, Банк не располагает информацией о предполагаемом распределении прибыли.

38. События, произошедшие после 1 января 2013 года

Событий, требующих дополнительного раскрытия и отражения в Пояснительной записке, произошедших после 01.01.2013 года нет.

39. Краткое описание основных положений учетной политики на отчетный 2012

год

Бухгалтерский учет осуществлялся в отчетном году в соответствии с:

- Федеральным законом № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности»;
- Гражданским Кодексом РФ;
- Налоговым Кодексом РФ;
- Положением Банка России № 302 – П. от 26 марта 2007 года с учетом изменений и дополнений;
- Учетной политикой Банка на 2012 год;

- другими нормативными актами, формирующими законодательную базу деятельности кредитных организаций на территории Российской Федерации.

В учетной политике Банка отражены все организационно-технические аспекты:

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

Существенных изменений в учетную политику Банка в течение 2012 года, влияющих на деятельность Банка не вносилось. В течение года в Учетную политику на 2012 год внесено Изменение № 1 (Протокол Правления № 11 от 20.08.2012 года) в Приложение № 27 «Учет межбанковских кредитов и депозитов» и Дополнение № 1 (Протокол Правления № 11 от 20.08.2012 года) в Приложение № 38 «Учет предоставления денежных средств клиентам банка».

Принципами бухгалтерского учета, отраженными в Учетной политике Банка на 2012 год являются:

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

Данные принципы бухгалтерского учета нашли свое отражение в новой редакции Учетной политики, принятой Банком на 2013 год.

Необходимость введения новой редакции Учетной политики обусловлена изменениями нормативных актов Банка России в различных направлениях – вступлением в силу Федерального Закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 года, «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16.07.2012 года.

40. Принципы и методы оценки и учёта отдельных статей баланса

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

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

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

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

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

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

Учет доходов и расходов осуществлялся в течение 2012 года по методу начисления.

Прибыль/ убыток

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

41. Прочие сведения

В течение 2012 года не происходило каких-либо прочих событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Решением уполномоченного органа управления Банка принято решение не публиковать пояснительную записку к годовому отчету ОАО КБ «Региональный кредит» за 2012 год.

Пронумеровано, пронумеровано и
сцеплено печатью на 26
(Аветисян Иван) листах
Председатель Совета Директоров
ОАО «Кредит»
/А.Д. Аветисян /
2013г.

