



Общество с ограниченной ответственностью

Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам

Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Региональный кредит»

Аудируемое лицо

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

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

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

Аудитор

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

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002.

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

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

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

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

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

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральными и внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2012 года

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

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

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

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

Председатель Правления ОАО КБ "Региональный кредит"

Черствов Александр Владимирович

Главный бухгалтер

Рябова Лариса Александровна

М.П.

Начальник отдела

Ефимова Виктория Юрьевна

Телефон 39-49-60 (ан. 15-06)

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1701031	1697641
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	27220	4534
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	412362	151837
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1261449	1541270
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	973460	819688
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	380501	409502
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	592912	407165
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	47	3021
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	727571	877953
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-347947	-162968
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1289	2176
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	379624	714985
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-103163	74372
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	214533	338866
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	3709	19425
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-9256	-9669
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	50614	17908
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	1
12	Комиссионные доходы	28082	31989
13	Комиссионные расходы	13948	16144
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1680	-2461
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2846	2741
16	Изменение резерва по прочим потерям	-30009	115785
17	Прочие операционные доходы	138287	10349
18	Чистые доходы (расходы)	659639	1298147
19	Операционные расходы	333604	257479
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	326035	1040668
21	Начисленные (уплаченные) налоги	90835	208984
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	235200	831684
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	235200	831684

Председатель Правления ОАО КБ "Региональный кредит"

Черствов Александр Владимирович

Главный бухгалтер

Рябкова Париса Александровна

М.П.

Начальник отдела

Ефимова Виктория Юрьевна

Телефон 39-49-00 (вн. 15-06)



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
34401000000	10041566	1027200525841	1927	043469751

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1795115	10462	1805577
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	496379	0	496379
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	496379	0	496379
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	31225	41584	72809
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1411263	2821	1414084
1.5.1	прошлых лет	34658	790100	824758
1.5.2	отчетного года	1378605	-787279	589326
1.6	Нематериальные активы	750	-750	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	24193	24193
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15,0	X	15,3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	266784	366792	633576
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	247366	347176	594542
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	11464	9989	21453
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	7954	9627	17581
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 2578091, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 2346706 ;

1.2. изменения качества ссуд 199757 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 20477 ;

1.4. иных причин 109151

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

всего 2328915, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 10000 ;

2.2. погашения ссуд 2237481 ;

2.3. изменения качества ссуд 30814 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 6268 ;

2.5. иных причин 44352

Председатель Правления ОАО КБ "Региональный кредит"

Черстов Александр Владимирович

Главный бухгалтер

Рябова Лариса Александровна

М.П.

Начальник отдела

Ефимова Виктория Юрьевна

Телефон:

39-49-00 (вн. 15-06)



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

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	15.3	15.0
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив ликвидности банка (Н2)	15	220.7	89.9
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	121.0	306.2
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	33.6	23.9
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 22.8 минимальное 5.7	максимальное 23.3 минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	405.7	444.5
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	6.3	10.8
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.0	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 достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, в собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Председатель Правления ОАО КБ "Региональный кредит"

Черствов Александр Владимирович

Главный бухгалтер

Рябкова Лариса Александровна

М.П.

Начальник отдела

Ефимова Виктория Юрьевна

Телефон: 39-49-00, эк. 15-06



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество Коммерческий Банк "Региональный кредит", ОАО КБ "Региональный кредит"Почтовый адрес 156000, г. Кострома, ул. Свердлова, 25а

Код формы по ОКУД 0409614

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	527106	921548
1.1.1	Проценты полученные		
1.1.2	Проценты уплаченные	1711390	1664324
1.1.3	Комиссии полученные	-862228	-792754
1.1.4	Комиссии уплаченные	28082	31989
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	-13948	-16144
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	32251	443812
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	-9256	-9669
1.1.9	Операционные расходы	144804	18096
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-401190	-185205
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-102799	-232903
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-1705503	261557
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-71408	-3182
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2893050	119696
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-648824	-1917664
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-626994	115507
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	2918000	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1084019	-424197
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	605746	2399916
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	32160	-130
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	62886	-28489
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-1178397	1183105
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-1330357	-4080850
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	4638067	3622720
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-2155424	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3709	43692
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-8386	-14105
2.7	Дивиденды полученные	683	218
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	1 148 292	-428 326
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	-546 002
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	67	-43 402
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-30 038	166 378
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	326 033	160 657
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	295 995	326 033

Председатель Правления
ОАО КБ "Региональный кредит"

Чертов Александр Владимирович

Главный бухгалтер

Рябкова Лариса Александровна

М.П.

Начальник отдела

Ефимова Виктория Юрьевна

Телефон 39-49-00 (вн 15-06)



ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТ»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету за 2011 год

Кострома, 2012

