

**Пояснительная записка**  
**к годовому отчету ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»**  
**за 2011г.**

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» - это коммерческий банк, действующий в форме открытого акционерного общества. Банк зарегистрирован 12.12.1990г. с регистрационным номером 1166.

Основной государственный регистрационный номер – 1025200001001. Банк располагается по адресу: 603009, г. Нижний Новгород, ул. Батумская, д.21а.

Банк имеет в Российской Федерации:

- 3 филиала – в Нижнем Новгороде, Правдинске, Казани,
- 9 дополнительных офисов и 1 операционную кассу вне кассового узла в Нижнем Новгороде,

- 3 дополнительных офиса в Нижегородской области.

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» осуществлял свою деятельность в 2011 году на Территории Российской Федерации в рамках имеющихся лицензий:

- Генеральная лицензия №1166 от 10.10.2006г.

- Профессиональный участник рынка ценных бумаг, брокерская деятельность №052-03277-100000 от 29.11.2000г.

- Профессиональный участник рынка ценных бумаг, дилерская деятельность №052-03364 -010000 от 29.11.2000г.

- Профессиональный участник рынка ценных бумаг, деятельность по управлению ценными бумагами №052-03420-001000 от 29.11.2000г.

В 2011 году Банк проводил операции в трех ключевых сегментах: корпоративный, розничный и инвестиционный бизнес.

Кредитование - одно из ключевых направлений деятельности РАДИОТЕХБАНКА. Банк предоставляет клиентам кредитные продукты самого широкого спектра - кредиты, лизинг, кредитные линии, в том числе с лимитом выдачи и лимитом задолженности, кредиты в форме овердрафта, вексельные кредиты, а также банковские гарантии. Это позволяет клиентам обеспечить потребности своего бизнеса в области финансирования текущей деятельности и инвестиционных затрат, пополнения оборотного капитала, расширения производства. Банком проводятся программы по кредитованию промышленного сектора и сельского хозяйства, предприятий отраслей торговли и строительства.

В целях привлечения средств юридических лиц Банком внедрена программа индивидуального обслуживания юридических лиц, VIP – стимулирования.

Одним из динамично развивающихся направлений Банка является розничное направление. Банк предлагает жителям регионов присутствия различные услуги: кредитование на цели личного потребления, решения жилищных и социальных проблем; вклады в рублях и иностранной валюте;

зачисление и выдачу пенсий; пластиковые карты международной платежной системы MasterCard, денежные переводы с использованием платежных систем MIGOM, «Contact», «Быстрая почта», «Золотая корона»; прием коммунальных платежей, зарплатные проекты, эквайринг.

В целях привлечения средств физических лиц ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» стремится оперативно реагировать на изменение предпочтений и предоставляет возможность выбора эффективных видов сбережений, способных удовлетворить различные слои населения, обеспечивающих сохранение и прирост вложенных средств.

Банк активно работает на финансовых рынках, непрерывно оптимизируя структуру вложений, осуществляя операции на организованном рынке ценных бумаг, выпуск собственных векселей, операции на рынке межбанковского кредитования, операции с иностранной валютой, операции с монетами из драгоценных металлов.

Услуги по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, услуги инкассации.

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» является участником системы страхования вкладов. Банк внесен в реестр банков участников системы обязательного страхования вкладов 20.01.2005 года под номером 493.

В сентябре 2011 года рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку был присвоен рейтинг А «Высокий уровень кредитоспособности».

Стратегия развития ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» предусматривает укрепление позиций по ключевым направлениям, связанным с потребностями корпоративного и розничного сектора Российской экономики, обеспечение роста стоимости бизнеса в интересах своих акционеров.

Стратегическими целями являются:

- рост присутствия в базовом регионе;
- рост операционной эффективности деятельности для сохранения устойчивости и роста капитала Банка;
- увеличение объемов бизнеса по всем направлениям деятельности.

Основные направления развития ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» являются:

- поддержка темпов роста и доходности на стабильно высоком уровне;
- дальнейшее формирование диверсифицированной структуры баланса;
- развитие сети точек присутствия в Нижегородском и других регионах;
- расширение конкурентных преимуществ в предоставлении финансовых услуг и укрепление позиций Банка в базовом регионе;
- совершенствование бизнес- процессов на основе автоматизации и развития информационных технологий;
- обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам;
- обеспечение необходимого уровня прозрачности бизнеса;
- осуществление эффективного корпоративного управления.

Общее руководство деятельностью банка, в соответствии с полномочиями, предоставленными Уставом, осуществляет Совет директоров банка. На годовом общем собрании акционеров 15 апреля 2011 года был избран Совет Банка в следующем составе:

<b>ФИО</b>	<b>Количество акций участия в уставном Капитале Банка</b>	<b>Доля в уставном Капитале Банка</b>
Батырев Александр Васильевич	Акционер 11000 привилегированных акций	1100 шт 0,003%
Воронов Николай Анатольевич	Акциями не владеет	_____
Давлетгильдеев Рустем Шамилович	Акциями не владеет	_____
Корноухов Виктор Павлович	Акционер 29519 обыкновенных акций	29519 шт 0,090%
Кострова Лидия Александровна	Акционер 1691 привилегированных акций	1691 шт 0,005%
Мингазетдинов Ильдус Анварович	Акциями не владеет	_____
Мустафаева Гульнара Амировна	Акциями не владеет	_____
Тагирова Наиля Шавкатовна	Акциями не владеет	_____
Яруллина Айгуль Фирдинатовна	Акциями не владеет	_____

Изменений в количественном Составе Совета директоров Банка за прошедший год не произошло.

Единоличным исполнительным органом ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» является Председатель Правления Банка:

<b>ФИО</b>	<b>Количество акций участия в Уставном Капитале Банка</b>	<b>Доля в Уставном Капитале Банка</b>
Кострова Лидия Александровна	Акционер 1691 привилегированная акция	1691 шт 0,005%

Уставом Банка предусмотрено создание коллегиального исполнительного органа – Правления ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК».

Состав правления:

<b>ФИО</b>	<b>Должность</b>	<b>Количество акций участия в Уставном Капитале Банка</b>	<b>Доля в Уставном Капитале Банка</b>
Кострова Лидия Александровна	Председатель Правления	Акционер-владелец 1691 привилегированных акций	1691 шт 0,005%
Лепендина Светлана Леонидовна	Заместитель Председателя Правления	Акционер – владелец 217 привилегированных акций	217шт 0,001%
Харитоновна Ольга Геннадьевна	Заместитель Председателя Правления	Акционер – владелец 12 привилегированных акций	12 шт 0,0001%
Бобарыкина Татьяна Андреевна	Главный бухгалтер	Акционер – владелец 1516 привилегированных акций	1516 шт 0,005%
Варгина Лидия Тимофеевна	Начальник кредитного управления – начальник кредитного отдела	Акционер – владелец 16 привилегированных акций	16шт 0,0001%
Вахрамов Павел Анатольевич	Начальник юридического отдела	Акциями не владеет	_____
Квашенников Николай Михайлович	Начальник службы экономической безопасности	Акционер – владелец 620 привилегированных акций	620 шт 0,002%

Количественный и персональный состав Правления ежегодно утверждается Советом директоров Банка. Изменений в составе Правления банка в 2011 году не произошло.

Совладельцами банка по состоянию на 01.01.2012г. являются 301 акционер, из них юридические лица 99 акционеров с долей участия 99.614%, физические лица 202 акционера с долей участия 0,386%.

Акционеры ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» владеющие более 5% акций:

Наименование	Доля в Уставном Капитале %
ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	29.50
ООО «Активные технологии»	19.926
ООО «ТатИнк-Финанс»	18.903
ООО «УК«Актив АР»	17.533
ООО «ИФК «ФинКом»	8.612

Кредитование малого и среднего бизнеса, а также крупных корпоративных клиентов остается важнейшим приоритетом деятельности ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК». По данному направлению в 2011 году ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» ставил перед собой задачи обеспечения оптимального баланса между ростом кредитного портфеля, его доходностью и качеством, оптимизации кредитных процессов.

Корпоративным клиентам предлагался широкий спектр конкурентных предложений, регулярно модифицирующийся путем внедрения новых продуктов и совершенствования существующей линейки. Так, в прошедшем году были разработаны и успешно внедрены программы, позволяющие максимально удовлетворить потребности партнеров Банка в заемных средствах. В частности, для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей были разработаны следующие программы: «Зеленый свет», «Транспорт – городу», «Развитие бизнеса», «Инвестиции в бизнес», «Помощь бизнесу», Кредитование под инкассируемую выручку, «Не упusti выгоду», «НаОБОРОТ». Кроме того, были проведены акции по кредитованию и лизингу «Пора обновлений» и «2+1».

В 2011 году активно развивалось такое кредитное направление, как кредит на участие в тендерах. В частности, были выданы следующие кредиты: в размере 85 млн. руб. для обеспечения заявки на участие в электронном аукционе по объекту «Агропромышленный парк в Республике Татарстан», в размере 7 млн. руб. для обеспечения заявки по объекту ОЭЗ «Алабуга». Данный вид кредитования позволил компании оперативно участвовать в торгах без отвлечения финансовых ресурсов, что в разы повысило эффективность работы в системе государственного заказа.

Для оказания финансовой поддержки надежным клиентам ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» использовался такой инструмент, как выдача кредитов на инвестиционные цели. В частности, были выданы кредиты: в размере 50 млн. руб. – для строительства многоэтажного жилого дома, 30 млн. руб. – для приобретения земельных участков путем участия в аукционах.

В 2011 году БАНК направил стратегические усилия на достижения абсолютной прозрачности в управлении рисками при соблюдении разумного консерватизма. Банк продолжил совершенствовать технологии анализа заемщиков и мониторинга кредитов.

В течение срока действия кредита осуществляется постоянный мониторинг платежной дисциплины, финансового положения заемщиков, наличия и условий хранения заложенного имущества, что позволяет на ранней стадии определять признаки проблемных кредитов и принимать меры к минимизации рисков.

Кредитный портфель Банка обеспечен высоколиквидными залогами. При выдаче большинства кредитов юридическим лицам Банк получает не только залог, но и поручительства организаций и физических лиц. Значительная доля кредитов обеспечена недвижимостью. Залоги страхуются от основных рисков в стабильных страховых компаниях.

Индивидуальный подход к каждому заемщику, тщательный анализ технико-экономического обоснования кредитуемого мероприятия, постоянный мониторинг выданных ссуд позволяют Банку сохранять жесткий контроль над качеством кредитного портфеля и обеспечивают высокую возвратность выдаваемых кредитов. Для снижения рисков, связанных с кредитованием, в Банке разработана и внедрена программа анализа кредитных заявок, бизнеса клиентов, качества предполагаемого обеспечения, позволяющая объективно оценивать уровень риска по каждой ссуде как при выдаче, так и в процессе кредитования.

В 2011 году Банк продолжал работу по улучшению структуры и качества кредитного портфеля, в том числе активную работу с появившимися в кризисные годы проблемными кредитами. Уровень просроченных кредитов юридических лиц снизился в 2011 году с 5,8% на начало года до 3,7% от величины кредитного портфеля к концу года.

Для покрытия возможных потерь при кредитовании Банк создает резервы в соответствии с реальными рисками, которые оцениваются на основании комплексного и объективного анализа всей информации о заемщике и рынке его функционирования. На конец года резервы Банка на возможные потери по ссудам юридическим лицам находились на уровне 5,1% от кредитного портфеля или 42,7млн.руб. и более чем в 1,3 раза покрывали просроченные кредиты юридических лиц.

Устойчивая позиция Банка на финансовом рынке и рост ресурсов за счет увеличения уставного капитала позволили увеличить кредитный портфель юридических лиц в 2011 году в 1,8 раза до 784,4 млн. рублей против 440,7 млн. рублей на 01.01.2011г.

В 2011 году выдано кредитов на общую сумму 999,3 млн. руб., в 1,7раза больше, чем в 2010г.

Высокими темпами развивается кредитование предприятий малого и среднего бизнеса. В 2011 году заключено кредитных договоров в количестве

109 на сумму 523,9 млн. руб. Объем выданных кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса возрос в 1,3 раза. Доля кредитов, предоставленных предприятиям малого и среднего бизнеса составляет 52,4% от общей суммы предоставленных кредитов юридическим лицам.

Значительную долю-36,2% в объеме выданных кредитов занимают кредиты, выданные предприятиям крупного бизнеса. По сравнению с прошлым годом объем выданных кредитов данной категории увеличился в 2,6 раза и составил 361,6млн.руб..

В прошедшем году ОАО НКБ "РАДИОТЕХБАНК" продолжал развивать сотрудничество с предприятиями оборонного комплекса. Общий объем кредитов, выданных им в 2011г. составил 113,8млн.руб.. Их доля в общем объеме выданных кредитов увеличилась с 3% за 2010г. до 9,3% за 2011г.

На протяжении минувшего года Банк предоставлял кредитные ресурсы предприятиям и организациям самых различных отраслей экономики. По состоянию на 1 января 2012 года в структуре кредитного портфеля юридических лиц доля кредитов строительным компаниям составила 17%; компаниям, занимающимся торговлей и предоставлением услуг – 32%; обрабатывающим производствам – 21%; компаниям сельского хозяйства – 5%, предприятиям транспорта и связи – 6%, прочим видам деятельности – 19%.

В результате расширения Банком кредитных операций, объем процентных доходов по данному направлению значительно увеличился и по итогам 2011 года составил 83,9 млн. рублей, что в 1,3 раза превышает показатель 2010 года.

В 2011 году большой популярностью пользовались кредиты под залог прав требования по контрактам. Целью данных кредитов являлось финансирование затрат по исполнению гражданско-правовых договоров. Объем предоставленных на эти цели кредитов за 2011 год составил 71 млн. руб.

Объем банковских гарантий, предоставленных корпоративным клиентам, в 2011 году по отношению к 2010 году увеличился в 6 раз: в 2011 году было предоставлено 45 банковских гарантий на общую сумму 17,8 млн. руб., в то время как в 2010 году было предоставлено банковских гарантий на сумму 2,8 млн. руб. Банковские гарантии предоставлялись для обеспечения заявок на участие в конкурсах, обеспечения надлежащего исполнения условий конкурса, обеспечения муниципальных контрактов. Важным преимуществом банковских гарантий является отсутствие необходимости депонирования финансовых средств, что позволило не отвлекать денежные средства из оборота, не задействовать активы, используя их исключительно для развития бизнеса.

В течение отчетного 2011 года ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» активно продолжал предоставлять в лизинг автотранспортные средства, спецтехнику, оборудование, и другое имущество, пользующееся спросом среди предприятий малого и среднего бизнеса. Осуществление мероприятий, направленных на привлечение новых клиентов и увеличение объема лизинговых операций дало положительные результаты. Количество новых сделок по сравнению с 2010 годом увеличилось почти в 2,5 раза, а темп роста объема лизинговых операций составил 150%.

Среди заключенных в отчетном году сделок наибольший удельный вес составили сделки по приобретению и передаче в лизинг транспортных средств и спецтехники – 57%, оборудования – 43%.

По состоянию на 01.01.2012 года в лизинговом портфеле Банка наибольшую долю занимает оборудование - 56%, а автотранспорт и спецтехника – 44%.

В составе основных лизингополучателей числятся клиенты, осуществляющие торговую деятельность и транспортные перевозки. Их доля составляет соответственно 25% и 16%. Доля пищевых и перерабатывающих предприятий составляет 12%, легкой промышленности – 4%, прочих промышленных предприятий – 10%. Значительную долю составляют предприятия типографской отрасли – 15%, а также строительных и ремонтных отраслей - 9%. Несущественный объем (от 2 до 5%) приходится на клиентов прочих отраслей (в, основном, оказывающих услуги).

Следует отметить, что взвешенная политика и стратегия руководства Банка в отношении лизингового имущества и лизингополучателей позволили Банку сохранить и, с учетом новых лизинговых сделок, обеспечить высокое качество лизингового портфеля.

В качестве положительного момента в лизинговой деятельности Банка следует отметить отсутствие просроченной задолженности по новым клиентам.

Для привлечения новых клиентов и увеличения объема лизинговых операций в 2011 году Банком были внесены изменения в основные условия действующих лизинговых программ, а также продолжена работа по заключению соглашений с новыми партнерами (поставщиками) по покупке через них для целей лизинга автотранспортных средств и спецтехники. Кроме того, проведена специальная акция, приуроченная к дню рождения Банка, в результате которой разработана и реализована новая лизинговая программа «лизинг автотранспорта с минимальным авансовым платежом».

На фоне постепенной стабилизации ситуации на финансовых рынках, запаса ликвидности банковской системы, в 2011 году со стороны корпоративных клиентов отмечается сохранение интереса к линейке депозитных продуктов Банка, а также к финансовым инструментам, приносящим доход.



В течение отчетного года объем привлеченных денежных средств корпоративных клиентов в депозиты Банка составил около 431,3 млн. рублей, что на 11,7% выше показателей предыдущего финансового года.

Для поддержания оптимального уровня ресурсной базы, а также повышения привлекательности линейки депозитных продуктов Банка, ориентированной на клиентов - юридических лиц, специалистами ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» на постоянной основе осуществляется мониторинг данного сегмента рынка, разработка новых решений, информирование Клиентов о новых продуктах, позволяющих в максимальной степени учесть интересы Клиентов Банка в части сохранения и преумножения денежных средств.

В 2011 году ОАО НКБ "РАДИОТЕХБАНК" продолжил дальнейшее развитие и совершенствование своей кредитной политики в сфере кредитования физических лиц.

В течение 2011г. Банком были радикально пересмотрены подходы к потребительскому кредитованию.

В частности, снижен первоначальный взнос при кредитовании на покупку легкового автомобиля, как нового, так и на покупку автомобиля с пробегом, что позволило привлечь большее число клиентов. Заключены Договоры о сотрудничестве практически со всеми официальными дилерами по продаже автомобилей как отечественного, так и иностранного производства.

В части ипотечных кредитов также произошли существенные изменения, позволившие с меньшими затратами личных денежных средств приобрести жильё с использованием кредитных средств ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» из-за снижения первоначального взноса за приобретаемое жильё. Ипотечное кредитование в Банке производится как по собственным программам, так и по стандартам АИЖК посредством сотрудничества с ГП НО «НИКА».

Следует отметить, что в части потребительских кредитов введена программа лояльности, позволяющая регулировать процентную ставку в сторону снижения для клиентов, являющихся бюджетниками и работниками предприятий – партнеров Банка. Это позволило увеличить число заемщиков, ранее не имеющих возможности оформления кредита на прежних условиях.

В 2011 году Банком разработаны и внедрены программы кредитования для пенсионеров как работающих, так и неработающих, на условиях, позволяющих пользоваться кредитом в комфортном режиме.

Основными принципами кредитной политики в сфере кредитования физических лиц стали: диверсификация кредитного портфеля по программам, срокам кредитования, видам заемщиков.

В 2011 году Банк активизировал кредитование физических лиц по программам автокредитования и потребительского кредитования. В прошедшем году с физическими лицами было заключено 672 кредитных

договора, что превышает аналогичный показатель 2010 года в 2,8 раза. В результате взвешенной последовательной политики Банка сумма выданных кредитов частным лицам в 2011 году составила 222,8 млн.руб., что в 2,5 раза превышает объём выданных кредитов в течение 2010 года.

В 2011 году наряду с традиционными кредитными продуктами Банком были разработаны и внедрены программы нецелевого потребительского кредитования, включая кредиты без обеспечения.

Практическая деятельность Банка в области кредитования физических лиц основана на высокой кредитной культуре, хорошем знании заемщика, в первую очередь его финансового состояния, понимании его проблем и интересов, целей кредитования, а также строгом контроле над обслуживанием текущих кредитных продуктов.

Клиентами Банка являются работники организаций и предприятий, осуществляющих деятельность в самых различных областях экономики – бюджетная сфера и коммерческие структуры.

В течение 2011 года была продолжена работа по совершенствованию структуры и расширению перечня предлагаемых кредитных продуктов.

В 2011 году Банк предлагал физическим лицам следующие услуги по кредитованию:

- кредитование на неотложные нужды (потребительский кредит);
- кредитование под залог автомобиля;
- кредитование под залог недвижимости;
- кредитование на приобретение автомобиля;
- кредитование на приобретение жилья.

При рассмотрении кредитных заявок проводится комплексный анализ финансового состояния заемщиков, клиентам оказывается помощь в выборе оптимального варианта кредитного продукта в соответствии с представленными документами и целью кредитования.

С целью формирования качественного кредитного портфеля Банк продолжает активно сотрудничать с бюро кредитных историй (БКИ). Сотрудничество с БКИ позволяет производить реальную оценку финансовых показателей клиентов, их кредитной истории и обеспечивает “чистоту” кредитного портфеля.

Программы потребительского кредитования и автокредитования Банка на сегодняшний день обладают рядом конкурентных преимуществ: клиент сам выбирает дату платежей по кредиту, возможно досрочное погашение кредита без комиссий, ограничений по суммам и срокам.

Для сотрудников организаций, обсуживающихся в Банке по зарплатным программам, а также для работников бюджетной сферы действуют более выгодные условия кредитования.

Кредитная политика Банка направлена на формирование качественного кредитного портфеля, диверсифицированного по видам кредитных операций, срокам кредитования и видам обеспечения. Для оценки и управления риском

применяются современные, отвечающие международной банковской практике методы, включающие кредитование на основе утвержденных лимитов на отдельные компании и группы компаний, систематический контроль величины лимитов, анализ и мониторинг финансового состояния заемщиков, поручителей и залогодателей, сбалансированное по срокам погашения распределение активов. Клиентам Банка предлагается полная линейка кредитных продуктов – срочные кредиты, кредитные линии, овердрафты, банковские гарантии. Гибкая политика в части работы с залоговым обеспечением сочетается с жесткими требованиями к формированию источников возврата предоставленных ссуд и целевому использованию заемщиком кредитных средств, а также с комплексной оценкой эффективности предполагаемых вложений. В отношении каждого заемщика применяется индивидуальный подход в зависимости от структуры кредитной сделки. Квалифицированные специалисты оказывают консультационные услуги в выборе оптимальных форм кредитования.

В течение 2011 года ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» вел активную деятельность по развитию бизнеса банковских карт, внедрению дополнительных возможностей и сервисов для клиентов, совершенствованию инфраструктуры обслуживания.

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» имеет статус Аффилированного члена Международной Платежной системы MasterCard Int. Банк предлагает своим клиентам услуги по выпуску и обслуживанию банковских карт MasterCard (от электронных до карт премиального класса), конкурентные тарифы и развитую систему дополнительных услуг. Оригинальный дизайн банковских карт обеспечивает их узнаваемость, а также способствует повышению имиджа банка и его клиентов.

По состоянию на 01 января 2012 года общее количество действующих банковских карт составило 3912 шт., общая сумма остатков на карточных счетах физических и юридических лиц составила 45 млн. рублей. Остатки денежных средств по сравнению с 2011 годом увеличились в 1,2 раза. За 2011 год обороты по зачислению денежных средств на счета банковских карт составили 574 млн. руб. (рост показателя на 49 млн. руб. (9 %)), полученные комиссионные доходы от операций с банковскими картами – 3,5 млн. руб. (рост показателя на 0,5 млн. руб. (17 %)). Все вышеуказанное свидетельствует о сохранении и повышении доверия к банковским картам, как удобному финансовому инструменту.

ОАО НКБ "РАДИОТЕХБАНК" проводит работу по привлечению новых клиентов на банковское обслуживание и формированию повсеместного интереса к банковским картам. Выгодные тарифы по выпуску, обслуживанию банковских карт, гибкие условия реализации и сопровождения «зарплатных» проектов являются ключевым инструментом в привлечении предприятий и организаций. За 2011 год количество организаций, работающих с Банком в рамках договоров на обслуживание расчетов по

заработной плате и иным выплатам посредством международных пластиковых карт, увеличилось до 115, прирост по данному показателю составил 15%.

В 2011 году осуществлен переход Банка на новое программное обеспечение - ПрЭВМ «Retail» включающее систему on-line взаимодействия с Процессинговым центром. Новое программное обеспечение позволило автоматизировать процессы по банковским картам и реализовать новые направления в кредитовании - выпуск кредитных карт, овердрафтное кредитование.

Введение нового, актуального и востребованного продукта - кредитных карт со льготным периодом кредитования в совокупности с проведением различных акций и мероприятий, позволяющих на выгодных и льготных условиях оформить кредитную карту, подключить услуги и сервисы, способствовало повышению интереса и сохранению лояльного отношения клиентов к Банку.

Для Банка важно не только выдать на взаимовыгодных условиях кредитную карту, но также создать оптимальную сеть обслуживания. Удобная инфраструктура обслуживания банковских карт по достоинству оценена держателями банковских карт ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК». В 2011 году существенно расширена сеть собственных банкоматов Банка (в т.ч. с функцией внесения наличных денежных средств). По состоянию на 01 января 2012 года общая терминальная сеть Банка составила 15 банкоматов и 15 терминалов. В настоящее время в банкоматах Банка владельцы банковских карт могут не только получить наличные денежные средства, но и осуществить широкий спектр безналичных платежей без взимания комиссии. Помимо банкоматов собственной сети клиенты банка имеют возможность обслуживания карт в объединенной сети банков-партнеров (ОАО «УРАЛСИБ», ОАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» и др.), насчитывающей свыше 500 банкоматов по Нижегородской области и 4000 банкоматов в пределах России. Снятие наличных по картам банка в банкоматах банков партнеров осуществляется по льготным тарифам.

В 2011 году продолжен этап качественного развития и совершенствования возможностей использования банковских карт для клиентов банка через дополнительные сервисы «ОПЛАТА.RU», «Мобильные платежи». По результатам 2011 года объем безналичных платежей поставщикам услуг через банкоматы банка, интернет-систему «ОПЛАТА.RU», «Мобильные платежи» составил порядка 1 млн. руб./месяц.

Банк продолжает оказывать спектр услуг для клиентов - физических лиц в области переводов как с открытием, так и без открытия счетов. В 2 раза увеличился объем платежей, осуществляемых физическими лицами по счетам в иностранной валюте в оплату недвижимости за пределами РФ. Общий объем операций физических лиц по переводам с открытием счетов за 2011

год составил более 138 млн. рублей (рост на 84%), 36 тыс. долларов США и 530,5 тыс. евро (рост на 236%).

Основными системами денежных переводов физических лиц без открытия счетов являются MIGOM, «Золотая корона» и «Быстрая почта». Наибольшей популярностью среди населения пользуется система «Золотая корона», позволяющая осуществлять переводы как в ближнее, так и в дальнее зарубежье, в рублях, долларах США и евро. Благодаря безукоризненной деловой репутации Банка, более чем в 4 раза возрос объем переводов клиентов - физических лиц, осуществляющих переводы средств со своих счетов в рублях. Общий объем операций физических лиц по системам денежных переводов без открытия счетов за 2011 год составил более 113 млн. рублей, 2,6 млн. долларов США (снижение на 29,7%) и порядка 40 тыс. евро (рост в 3 раза).

Во всех отделениях ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» принимаются коммунальные и прочие платежи. Банком проводится регулярная работа по заключению договоров по переводу денежных средств в пользу организаций, предоставляющих услуги в сфере жилищно-коммунального хозяйства.

В первом квартале 2011 года ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» ввел новую услугу для физических и юридических лиц – предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфовых ячеек, которые могут использоваться как для хранения важных документов и ценностей, так и для проведения расчетов наличными денежными средствами при проведении сделок купли-продажи недвижимости.

Банк несёт ответственность за исправность сейфовых ячеек и за безопасность работы с ними. Кроме того, Банк берёт на себя всю ответственность за сохранность и неприкосновенность сейфа, а также гарантирует конфиденциальность сведений о клиенте.

Услуга успешно используется при проведении в Банке ипотечных сделок по покупке недвижимости.

Срок аренды сейфовых ячеек – от одного дня до года.

В течение всего 2011 года Банк продолжал активно работать с инвестиционными и коллекционными монетами Банка России. За период работы с начала реализации монет у Банка сложилась своя клиентская база, в которой присутствуют и коллекционеры. Клиентам предлагается большой выбор монет, которые приобретены как в других кредитных организациях, так и в Банке России. В результате в течение 2011 года было реализовано золотых и серебряных монет на сумму свыше 1,0 млн. руб. и получен доход более 100 тыс. руб. Банк проводит систематический анализ спроса среди населения на монеты, мониторинг сложившихся отпускных цен среди банков-конкурентов, расширяет перечень предлагаемых монет, приобретая вновь выпускаемые Банком России монеты к памятным датам в иных кредитных организациях.

На фоне стабилизации ситуации на финансовых рынках, а также роста доверия инвесторов в.т. ч. иностранных, к финансовым инструментам российских эмитентов, в первом полугодии 2011 года для российского рынка ценных бумаг характерна картина растущего рынка, обусловленная макроэкономической статистикой, увеличением прибылей компаний, снижением доходности на долговых рынках.

Ввиду высокой зависимости состояния российского фондового рынка от положения на мировых фондовых биржах, вторая половина 2011 года на фоне проблем, связанных с урегулированием государственного долга ряда европейских стран, а также оттока средств с российского фондового рынка, большинству инвесторов принесла убытки в виде отрицательной переоценки портфелей ценных бумаг. Однако запас ликвидности российской финансовой системы, отсутствие затруднений с рефинансированием государственного и корпоративного долга к концу года вернули оптимизм на российские биржи.

В данных условиях в течение всего 2011 года, для оптимизации структуры портфеля ценных бумаг, снижения зависимости портфеля от высокой волатильности на финансовых рынках, ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» активно осуществлял операции, как на организованном, так и на внебиржевом рынке ценных бумаг. Основной целью деятельности Банка на рынке ценных бумаг является формирование качественного, диверсифицированного портфеля высоколиквидных финансовых инструментов для поддержания достаточного уровня доходности банковских активов. За прошедший год объем операций Банка с ценными бумагами составил более 715 млн. рублей.

По состоянию на 01 января 2012 года сумма вложений Банка в ценные бумаги оценивается в 315,4 млн. рублей, в том числе 190,8 млн. рублей приходится на ценные бумаги входящие в Ломбардный список Банка России.

Совершение значительных объемов операций с ценными бумагами было продиктовано в целом конъюнктурой рынка, а также взвешенной политикой Банка в отношении вложений в высоколиквидные составляющие в структуре работающих активов. Формирование портфеля ценных бумаг в течение отчетного года осуществлялось с учетом требований поддержания ликвидности, диверсификации объемов инвестиций, снижения концентрации риска на эмитентов ценных бумаг, обеспечения приемлемого уровня доходности, а также возможности рефинансирования. В структуре портфеля Банка преимущественно преобладают государственные ценные бумаги (ОФЗ и облигации субъектов РФ), векселя кредитных организаций, банковские, корпоративные акции и облигации, входящие в Ломбардный список Банка России.

Сумма чистых доходов за 2011 год, полученных Банком от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составила 20 790 тыс. руб., обеспечив запланированный уровень доходности инвестиций.

В течение отчетного года объем привлеченных денежных средств корпоративных клиентов посредством собственных векселей Банка составил около 7 млн. рублей.

Снижение объема выпущенных векселей в структуре корпоративного рублевого долга в целом по России в 2011 г. было максимальным за всю историю вексельного рынка, и составило около 30%. Это обусловлено краткосрочным характером самого векселя, как инструмента фондирования, а также решением Банка России об отнесении векселей к активам с повышенным риском.

Осуществляя выпуск собственных долговых обязательств, Банк ориентируется не только на фондирование основной деятельности, но и на решение клиентских задач, предлагая векселя Банка как средство обеспечения по выданным кредитам, так и в качестве универсального средства расчетов.

Корреспондентская сеть Банка позволяет обеспечивать потребности клиентов в оперативном и качественном проведении расчетов. Для обслуживания расчетных операций своих клиентов ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» поддерживает и расширяет сеть корреспондентских счетов.

За 2011 год суммарный оборот по корреспондентскому счету Центрального Банка РФ и счетам «Лоро-ностро» составил 49 млрд. рублей, это на 5 млрд. больше, чем за этот же период прошлого года.

В условиях высокого уровня ликвидности банковской системы для поддержания оптимального уровня доходности активов, в 2011 году Банком ежедневно совершались операции по размещению свободных денежных средств в сегменте межбанковского кредитования, одновременно увеличились и сроки межбанковского кредитования.

В течение года Банк проводил курс, направленный на развитие и укрепление деловых и партнерских взаимоотношений с Российскими кредитными организациями, заключались новые генеральные соглашения о сотрудничестве на рынке межбанковского кредитования. В то же время, в соответствии со взвешенной политикой по оценке деятельности контрагентов, на основании постоянного мониторинга и систематического анализа финансовой отчетности, Банком закрыты лимиты на 4 кредитные организации по причине повышенного уровня риска. В списке контрагентов Банка на сегодняшний день около 50 кредитных организаций-партнеров.

Благодаря своевременной и качественной оценке деятельности контрагентов, проводимой специалистами Банка, не было допущено случаев невозврата или несвоевременного возврата предоставленных межбанковских кредитов.

В 2011 году ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» получил статус участника секции денежного рынка ММВБ, что в свою очередь позволило Банку более эффективно и оперативно управлять собственной ликвидностью.

По итогам 2011 года объем совершенных Банком операций по размещению свободных денежных средств составил более 5,7 млрд. рублей коммерческим банкам-контрагентам, а также более 8,6 млрд. рублей Банку России.

Предоставление МБК банкам-партнерам осуществлялось при строгом соблюдении установленных лимитов по проводимым операциям.

Незначительный объем операций по привлечению межбанковских кредитов в 2011 году обусловлен прочным запасом ликвидности и наличием у Банка достаточного объема ресурсов для проведения активных операций.

Доход, полученный Банком за 2011 год в сегменте денежного рынка составил 6 239 тыс. рублей.

2011 год прошел в непростых условиях, в том числе и на валютном рынке. ЦБ РФ в прошедшем году придерживался более взвешенной монетарной политики, расширив коридор колебаний бивалютной корзины до 6 руб. и предоставив больше свободы курсу рубля в целях снижения инфляции. Отток капитала, составивший в 2011 году 80 млрд. долларов США, дестабилизация внешних рынков в условиях долгового кризиса в Еврозоне, экономических и финансовых проблем в США, способствуют высокой волатильности курса рубля, однако, «валютой-убежищем» всё еще остается доллар США.

В течение 2011 года сотрудниками Банка осуществлялось качественное и бесперебойное обслуживание клиентов. Активная работа с потенциальными партнёрами по вопросам взаимовыгодного сотрудничества, рассылка рекламно - информационного материала (карточек продукта) через структурные подразделения Банка привели к увеличению их количества. В 2011 году количество клиентов, осуществляющих внешнеторговые операции, значительно увеличилось. На обслуживание по вопросам внешнеэкономической деятельности перешли 12 новых организаций. Количество открытых валютных счетов в 2011 году по сравнению с 2010 годом выросло на 60%. Наряду с имеющимися появились новые регионы взаимодействия клиентов Банка, среди них Армения, Испания, Туркменистан, Уганда.

В целом в 2011 году наблюдается незначительное снижение количества действующих паспортов сделок по внешнеторговым контрактам клиентов по сравнению с 2010 годом в связи с изменениями в валютном законодательстве и закрытием недействующих паспортов. Количество вновь открытых за год паспортов сделок сократилось на 35%. Однако, одновременно с этим, практически в 2,5 раза возросло количество контрактов, по которым проводился валютный контроль без открытия паспортов сделок. Всё это свидетельствует о доверии клиентов к Банку и их активном участии на международном рынке.

На протяжении 2011 года Банк продолжал активно работать на межбанковском валютном рынке. Объем сделок на валютном рынке за



прошедший год составил 2,9 млн. долларов США и 2,5 млн. евро, полученный доход составил 688 тыс. руб. в 2011 году против 598 тыс. в 2010 году. Основными контрагентами Банка на межбанковском валютном рынке по – прежнему являются ЗАО «МAB» г. Москва и ЗАО АКБ «Ланта-Банк» г. Москва.

В 2011 году подразделения Банка добились роста важнейших финансовых показателей, характеризующих работу филиальной сети. По состоянию на 01.01.2012г. доля филиальной сети в привлеченных ресурсах Банка составила 56,2% (против 56,7% на 01.01.2011г.), что в абсолютном выражении составляет 752,3 млн. руб. (рост на 70,9 млн. руб. по сравнению с 01.01.2011г.)

Доля размещенных филиальной сетью ресурсов в общей сумме размещенных средств Банка составила 15,2% (против 13,7% на 01.01.2011г.). В абсолютном выражении сумма размещенных филиальной сетью ресурсов на 01.01.2012г. составила 233,8 млн. руб.

Региональные подразделения активно развивают связи с населением, укрепляют свои позиции на рынке финансовых услуг, повышая доверие клиентуры к Банку, как к надежному партнеру. Количество счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, открытых подразделениями филиальной сети, достигло 1229 действующих счетов. На 01.01.2012 года остатки средств на расчетных счетах подразделений составили 18,1% от общего объема средств на расчетных счетах Банка или 136,5 млн. руб.

Количество договоров вкладов по филиальной сети за прошедший год увеличилось на 540 единиц, и на 01.01.2012г. около 6 тысяч вкладчиков доверили свои сбережения Банку посредством сети структурных подразделений. В абсолютном выражении остатки по вкладам, привлеченным филиальной сетью, составляют 562,2 млн. руб. (рост на 0,9% или на 40,9 млн.руб. по сравнению с 01.01.2011г.).

Осуществляя кредитование клиентов, Банк принимает на себя кредитный риск, и именно риск того, что контрагент не может полностью погасить задолженность перед Банком в установленный срок.

Кредитный риск является основным для Банка - кредитный портфель занимает наибольший удельный вес в активах Банка. При формировании кредитного портфеля Банк, по-прежнему, придерживается консервативной политики, направленной на сохранность средств акционеров, кредиторов и вкладчиков Банка. С целью снижения кредитных рисков осуществляется контроль за процедурой рассмотрения заявок и выдачи кредитов. Предпочтение при выдаче кредитов и приобретении векселей отдается финансово-устойчивым организациям, имеющим стабильные, высокие объемы поступлений на расчетные счета. Также, особое внимание уделяется целям, на которые привлекаются кредиты, анализируется эффективность кредитных сделок. Одним из способов снижения кредитного риска является

принятие в залог ликвидного, достаточного по стоимости обеспечения. Проводится углубленный анализ показателей деятельности заемщиков.

В Банке созданы и эффективно работают коллегиальные комитеты (Кредитный комитет Банка, Малый кредитный комитет Банка), в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов, эмитентов ценных бумаг, принятие решений о выдаче кредитов или осуществления иных вложений.

В 2011 году Банк продолжал придерживаться консервативного подхода к принимаемым на себя кредитным рискам, создавал адекватные резервы на возможные потери по кредитам.

#### Структура ссудной задолженности

<b>Наименование статьи</b>	<b>01.01.2012 тыс. руб.</b>	<b>Удельный вес в портфеле %</b>	<b>01.01.2011 тыс. руб.</b>	<b>Удельный вес в портфеле %</b>
Межбанковские кредиты	100839	8,2	188479	21,6
Кредиты предоставленные юридическим лицам	843918	68,3	476515	54,6
Кредиты предоставленные физическим лицам	290916	23,5	207370	23,8
Ссудная задолженность всего	1235673	100	872364	100
В т.ч. просроченная	58567	4,7	61543	7,0
В т.ч. по МБК				

Ссудная задолженность увеличилась по сравнению с 01.01.2011 на 253309 т.р. или 29%.

Структура кредитного портфеля юридических лиц (кроме банков) по видам экономической деятельности по состоянию на 01.01.2012 года.

<b>Виды экономической деятельности</b>	<b>01.01.2012 тыс. руб.</b>	<b>01.01.2011 тыс. руб.</b>
Обрабатывающие производства	160638	86112
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	38426	46857
Строительство	133546	13954
Транспорт и связь	42355	15810
Оптовая и розничная торговля	254896	143786
Операция с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	24649	6322
Прочие виды деятельности	129867	127879
Физические лица	290916	207370
Ссудная задолженность всего	1075293	648090
В т.ч. просроченная	52281	55221

#### Структура кредитного портфеля физических лиц

<b>Показатели</b>	<b>Ссудная задолженность в млн руб.</b>	
	<b>01.01.2012</b>	<b>01.01.2011</b>
Автокредитование	78.7	86.2
Ипотечное кредитование	35.5	8.2
Потребительское кредитование	176.7	113.0
Общий итог	290.9	207.4

В 2011 году увеличилась задолженность по физическим лицам по потребительскому кредитованию на 63,7 млн руб. и ипотечному кредитованию на 27,3 млн руб. Общая задолженность по физическим лицам увеличилась на 83,5 млн руб. или на 40,3%.

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию  
на 01.01.2012г.:

	01.01.2012		01.01.2011	
	Ссудная задолженность тыс.руб.	Требования по процентным доходам тыс.руб.	Ссудная задолжен ность тыс.руб.	Требования по процентны м доходам тыс.руб.
Категории качества ссудной задолженности				
1	655354	1770	447501	1176
2	390415	969	258166	1671
3	78478	18447	70313	3434
В т.ч. по кредитам предоставленным акционерам	65000		70000	
4	64379	6799	51739	2078
5	47047	11244	44477	10673
Фактически сформированный резерв, с учетом обеспечения.				
2	4550		7360	
3	5694		6545	
В т.ч. по кредитам предоставленным акционерам	843		3500	
4	20192		18954	
5	46239		42886	

По состоянию на 01.01.2012 большую часть кредитного портфеля составляют ссуды 1 и 2 категории качества, что свидетельствует об удовлетворительном состоянии кредитного портфеля.

Ссудная задолженность на 01.01.2012г. против 01.01.2011 увеличилась на 363 млн.руб. Ссудная задолженность акционеров на 01.01.2012г. составляет 65 млн.руб.

Ссудная задолженность с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2012г. имеет следующую структуру:

	На 01.01.2012		На 01.01.2011	
	<b>Ссудная задолженность с просроченными сроками погашения тыс.руб.</b>	<b>Величина резерва</b>	<b>Ссудная задолженность с просроченными сроками погашения тыс.руб.</b>	<b>Величина резерва</b>
До 30 дней	1570	320	2338	92
От 31 до 90 дней	8847	4027	4454	99
От 91 до 180 дней	9567	2110	8039	2618
Свыше 180 дней	74416	48219	89613	50678
Итого	94400	54676	104444	53487

В течение года, работая с проблемными кредитами, Банк активно участвовал в досудебных и судебных мероприятиях, связанных с вопросами урегулирования просроченной задолженности, погашением просроченной ссудной задолженности за счет реализации заложенного имущества во внесудебном порядке, погашением задолженности в добровольном порядке, кроме того ссудная задолженность с просроченным сроком погашения уменьшилось в связи со списанием за счет резерва из-за невозможности взыскания просроченной ссудной задолженности по 2 физическим лицам и одному юридическому лицу.

По результатам работы просроченная ссудная задолженность в рассматриваемом периоде уменьшилась на 10 млн.руб.

Сведения о финансовых инструментах, отраженных на внебалансовых счетах (тыс.руб.) по состоянию на 01.01.2012 года.

Условные обязательства	Сумма обязательств на 01.01.2012 тыс.руб.	Резерв на 01.01.2012		Сумма обязательств на 01.01.2011 тыс.руб.	Резерв на 01.01.2011	
		Расчетный тыс.руб.	Фактически сформированный тыс.руб.		Расчетный тыс.руб.	Фактически сформир. тыс.руб.
Неиспользованные лимиты по кредитным линиям	227790	1106	722	67872	700	444
Выраженные гарантии	15014	—	—	—	—	—

Уровень концентрации процентных рисков по состоянию на 01.01.2012 в пределах допустимых значений:

Номер норматива	название	Допускаемое значение	Фактическое значение	
			01.01.2012	01.01.2011
Н 6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,10	24,56
Н 7	Максимальный размер кредитных рисков	Max 800%	150,82	168,6
Н 9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам	Max 50%	15,60	24,56
Н 10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,13	0,35

Все активы и обязательства Банка находятся в пределах Российской Федерации. ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» не имеет иностранных контрагентов и денежных обязательств перед ними, вследствие чего страновой риск Банком оценивается как минимальный.

При осуществлении деятельности на финансовых рынках для Банка становится все более актуальной адекватная оценка рыночных рисков. Система управления рыночными рисками включает в себя управление **фондовым, процентным и валютным риском.**

Банк на постоянной основе проводит совершенствование системы управления рыночными рисками. Для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях используется методология Value-At-Risk (VAR). Оценка производится на разных уровнях агрегирования: по позициям отдельных инструментов, по портфелям (однотипных инструментов и др.) и для Банка в целом. Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке, являются: оценка финансового состояния эмитента, установление лимитов на эмитентов ценных бумаг, установление предельного срока вложений в финансовые инструменты. При управлении рыночными рисками Банк руководствуется нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами.

Из рыночных рисков наиболее значимым для Банка является фондовый риск.

В Банке ежедневно проводится мониторинг величин переоценки портфелей облигаций и акций, ежемесячно проводится расчет VaR фондового риска. Структура портфельных инвестиций Банка характеризуется преобладанием высоконадежных рыночных ценных бумаг. Уровень рисков по вложениям в ценные бумаги оценивается Банком как низкий и не оказывающий существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Управление процентным риском проводится путем прогноза чистого процентного дохода Банка и своевременной корректировкой процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам, а также на основе ценовой политики и целевого привлечения ресурсов с целью сокращения «процентных гэпов», по которым Банк наиболее чувствителен к процентному риску.

Степень подверженности Банка валютному риску невелика, так как деятельность Банка в значительной мере ориентирована на внутренний рынок и большая часть ресурсов и активов номинированы в рублях. В соответствии с требованиями Банка России величина валютного риска рассчитывается на постоянной основе. В 2011 году не было случаев нарушения установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции.

Уровень валютного риска не превышает приемлемых для Банка значений. ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК», как правило, поддерживает

сбалансированную совокупную открытую валютную позицию, т. е. стремится свести разрыв между требованиями и обязательствами практически к нулю, тем самым, обеспечивая минимальную подверженность Банка валютному риску.

На способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами влияет **риск ликвидности**. Целями системы управления риском ликвидности являются:

- соблюдение требований – обязательных нормативов ликвидности Банка России;
- обеспечение постоянного наличия у Банка ликвидных средств, достаточных для выполнения в полном объеме и в установленные сроки денежных требований клиентов Банка.

В 2011 году поддержание соответствия структуры баланса Банка всем пруденциальным требованиям по нормативам ликвидности осуществлялось при постоянном контроле со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, что позволяло Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.

**Операционный риск** - это риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибочными процессами, действиями персонала или информационных систем, а также внешними факторами. Операционный риск минимизируется за счет регламентирования и контроля всех проводимых в Банке процедур, делегирования и разделения полномочий, постоянного совершенствования используемых технологий и информационных систем.

В целях минимизации **правового риска**, Банк осуществляет своевременное изменение внутренних нормативных документов в соответствии с требованиями законодательной и нормативной базы РФ:

- обеспечивает доступ сотрудников Банка к электронным правовым базам документов;
- изучает судебную практику и практику пруденциальных мер воздействия со стороны Банка России к кредитным организациям с целью внесения изменений в практику работы Банка.

В управлении **риском потери деловой репутации** Банк постоянно осуществляет мониторинг СМИ и популярных среди клиентов Банка сайтов в сети Интернет на предмет выявления негативных публикаций, которые могут повлиять на репутацию Банка. В условиях постоянного роста числа клиентов и контрагентов, повышения интереса к Банку, Банк стремится к тому, чтобы риск потери деловой репутации оставался на минимальном уровне. Следует отметить, что большинство публикуемой о Банке в СМИ информации традиционно носит позитивный характер.

Для минимизации стратегического риска большое внимание уделяется плановой работе. Ежегодно составляется Бизнес – план и основные направления развития Банка на год. Проработка стратегических важных решений осуществляется с участием коллективных органов управления Банка



Бизнес – план утверждается Советом директоров Банка. Стратегические цели Банка определены на период до 2014 года.

Контроль за соблюдением правил и процедур по управлению стратегическим риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

В 2011 году у Банка не возникло убытков, являющихся результатом ошибок (недостатков), допущенных при принятых решениях, определяющих стратегию деятельности и развитие Банка.

Данный вид риска Банком оценивается как минимальный. Для целей выявления признаков возникновения репутационного риска Банка ввел набор параметров и устанавливает лимиты для оценки признаков возникновения репутационного риска. Мониторинг, проводимый в 2011 году, показал, что нарушений значений (лимитов) параметров не наблюдалось. Также отсутствуют жалобы, претензии к банку, случаи несвоевременных расчетов по поручению клиентов, отказ постоянных и крупных клиентов от сотрудничества, которые бы повлияли на положительную деловую репутацию банка. В 2011 году у Банка отсутствовали убытки по причине отражения негативной информации о Банке, аффилированных лицах Банка и акционерах в средствах массовой информации.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе, ежемесячно с оформлением поквартальной отчетности. Качественная и количественная оценка репутационного риска позволяет снизить риск возможных убытков, сохранять и поддерживать деловую репутацию банка перед клиентами и контрагентами финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления.

Деятельность банка в 2011 году по выполнению требований Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 года регламентировалось «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденными Правлением ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» 11.03.2011г. согласованными с ГУ ЦБ РФ по Нижегородской области 05.04.2011г. Идентификация и изучение клиентов, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя осуществляется работниками банка на постоянной основе, путем получения от клиента информации и на основании соответствующих (учредительных, регистрационных и т.д.) документов о нем самом, его деятельности и проводимых им операциях.

Все юридические, физические лица и индивидуальные предприниматели, уже находящиеся на обслуживание в банке, или впервые обратившиеся в банк за получением банковских услуг, проходят процедуру идентификации.

Сведения о клиентах, выгодоприобретателях фиксируются в анкетах. Анкеты заполняются и хранятся в электронном виде. Всего за 2011 год проидентифицировано 5549 клиентов, из них:

- юридических лиц-498
- физических лиц -5051

Идентификация выгодоприобретателей по операциям клиентов осуществляется по письменному или устному запросу.

За 2011 год клиентам было направлено 15 писем по запросу анкетских договоров, договоров комиссии, анкет выгодоприобретателей и проведена идентификация 109 выгодоприобретателей.

Банком за 2011 год к высокому риску отнесено 1077 клиентов, по признакам:

- сделки с недвижимостью,
- торговля автомобилями,
- торговля ювелирными изделиями,
- торговля мебелью,
- игорный бизнес,
- проведение финансовых операций с фирмами – нерезидентами, зарегистрированными в офшорных зонах.
- туристическая деятельность,
- использование интернет – технологий (Банк - Клиент)

Обновление и уточнение сведений по клиентам, отнесенным к высокой группе риска проводится сотрудниками, работающими с клиентами на постоянной основе (не реже одного раза в год). По состоянию на 31.12.2011 в банке работают по систем «Банк - Клиент» 430 клиентов. В 2011 году подключено к системе «Банк - Клиент» 117 организаций. Клиентов, работающих по системе «Банк - Клиент», проводится идентификация уполномоченных лиц использующих аналог собственноручной подписи.

В 2011 году в Банке не проводились операции и не обслуживались организации и / или физические лица, указанные в п.2 статьи 6 закона 115-ФЗ (экстремистская деятельность или терроризм).

Работники банка, выявившие необычную (сомнительную) операцию или операцию (сделку), подлежащим обязательному контролю, фиксируют информацию и составляют сообщение об операции (сделке) и направляют сообщение ответственному сотруднику. В соответствии с положением 321-п от 29.08.2008г., программой по выявлению в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и критериями выявления и признаками необычных сделок и подозрительных операций выявлено и направлено в ФСФМ через территориальное учреждение Банка России 927 сообщений.

Обучение сотрудников подразделений банка, задействованных по исполнению закона 115-ФЗ, проводилось в соответствии с утвержденным планом проведения занятий.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенных Банком в 2011 году одобрены общим собранием акционеров Банка:

- пролонгация Договора о предоставлении кредита №33 от 30.09.2010г., согласно дополнительного соглашения №33-1 от 29.09.2011г.,
- Договор залога ценных бумаг №33ц/2 от 30.09.2011г.,
- Договор залога ценных бумаг №33ц/3 от 11.10.2011г.,
- вывод из залога ценных бумаг в рамках Договора залога ценных бумаг №33ц/4 от 30.11.2011г.,
- Договор внутреннего финансового лизинга №216 от 29.04.2011г.,
- Договор внутреннего финансового лизинга №217 от 29.04.2011г.,
- Договор внутреннего финансового лизинга №232 от 14.09.2011г.,
- Договор купли-продажи акций ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» (дополнительного выпуска) от 19.05.2011г.

Банковские операции с заинтересованными лицами осуществлялись Банком на общих условиях, предусмотренных тарифами Банка.

Вознаграждения членам Совета директоров Банка в форме заработной платы, премий, комиссионных, а также иных имущественных предоставлений, за 2011г. финансовый год не выплачивались. Льгот или компенсаций расходов не предоставлялось.

Вознаграждения членам Правления Банка в форме комиссионных, а также иных имущественных предоставлений за 2011 финансовый год не выплачивались. Льгот или компенсаций расходов не предоставлялось. Членам Правления Банка за 2011 финансовый год выплачено краткосрочное вознаграждение в форме оплаты труда за отчетный период, включая премии, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном году. Общая сумма за год составила 8524 тыс.руб. Выплаты в рамках социального пакета составили 165 тыс. руб.

Долгосрочное вознаграждение по окончании трудовой деятельности, в том числе выплата пенсий, вознаграждений в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплата на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Списочная численность персонала на 01.01.2012г. составляет 211 человек.

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Решение о выплате дивидендов по акциям Банка за 2011 год еще не принималось.

За 2011 год Банк получил положительный результат от проводимых на финансовом рынке операций.

Структура бухгалтерского баланса представлена следующими данными тыс.руб.:

<b>Наименование статьи</b>	<b>Данные на отчетную дату тыс.руб.</b>	<b>Данные на соответствующую дату прошлого года тыс.руб.</b>	<b>Изменение увеличение + уменьшение -</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства	67376	60448	+6928
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	65523	24024	+41499
Средства в кредитных организациях	20284	38788	-18504
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245860	152558	+93302
Чистая ссудная задолженность	1152523	996618	+155905
Чистые вложения в ценные бумаги	1	1	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	105819	101808	+4011
Прочие активы	93084	98977	-5893
Всего активов	1750470	1473222	+277248
Средства клиентов	1297854	1170551	+127303
В т.ч. вклады	891193	827560	+63633
Выпущенные долговые	8092	1245	+6847

обязательства			
Прочие обязательства	26171	27342	-1171
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	722	444	+278
Источники собственных средств	417631	273640	+143991
Всего пассивов	1750470	1473222	+277248

По сравнению с 01.01.2011г. объем активных операций увеличился на 277,2 млн.руб. прирост составил 19%. Основную долю активов Банка составляет чистая ссудная задолженность, которая увеличилась на 155,9 млн. руб. прирост составил 15,6%, вложения в ценные бумаги увеличились на 93,3 млн.руб. прирост составил 61,2%.

Основным источником фондирования активных операций остаются средства клиентов. За 2011 год привлеченные ресурсы Банка увеличились на 133,3 млн.руб. или 11,1% за счет роста средств на счетах физических и юридических лиц.

На 01.01.2012г. 23% ресурсной базы составляют средства на расчетных и депозитных счетах юридических лиц и предпринимателей, которые увеличились на 63,7 млн.руб.или 18.6%

Около 51% ресурсной базы составляют средства физических лиц, доверивших свои сбережения Банку в объеме 891 млн.руб., вклады и пластиковые счета увеличились на 63,6 млн.руб. или 7,7%.

Основным источником роста капитала стало увеличение уставного капитала Банка на 138 млн.руб.

В течение года Банк не допускал нарушений норматива достаточности капитала, что подтверждает высокую способность Банка отвечать по своим обязательствам. 01.01.2012 года норматив достаточности капитала составил 24,77%, это отражает сильную позицию банка по капиталу и значительно превышает минимальные требования в 10%.

Структура доходов и расходов представлена следующими данными  
(тыс.руб.)

<b>Наименование статьи доходов и расходов</b>	<b>На 01.01.2012г. тыс.руб.</b>	<b>На 01.01.2011г. тыс.руб.</b>
доходы		
Процентные доходы, всего в т.ч.	167479	139585
От размещения средств в кредитной организации	21164	13549
От ссуд, предоставленных клиентам	122156	97560
От лизинга	7518	9449
От вложений в ценные бумаги	16641	19027
Процентные расходы, всего в т.ч.	70517	90968
По привлеченным средствам кредитных организаций	8486	274
По привлеченным средствам клиентов	61575	90523
По выпущенным долговым обязательствам	456	171
Изменения резервов	-6915	-7326
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-4524	270
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2330	2708
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1016	-1147
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	64	4
Комиссионные доходы	42427	40993
Комиссионные расходы	587	384
Прочие операционные	16919	16560

доходы		
Операционные расходы	135725	131999
Прибыль до налогообложения	9935	-29604
Начисленные налоги	3718	2092
Прибыль после налогообложения	6217	-31696

Доходы банка за 2011 год составили 293,7 млн. руб., что составляет 1,5% от доходов предыдущего года. Основной объем доходов Банка был получен в виде процентных доходов по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам, он составляет 45,4% от всего объема доходов за 2011 год. Увеличение процентных доходов связано с ростом объема кредитных вложений по кредитам юридическим и физическим лицам, а также прочим размещенным средствам.

Стабильным источником непроцентных доходов является расчетно-кассовое обслуживание, которое составляет 14% в общем объеме доходов. Рост доходов произошел за счет роста клиентской базы Банка, увеличение оборотов по счетам клиентов.

Расходы банка за 2011 год составили 287,5 млн.руб. по сравнению с предыдущим годом снизились на 10,5%.

Процентные расходы сократились на 20,4 млн.руб. На снижение процентных расходов оказало влияние снижение объемов привлечение временно свободных денежных средств юридических лиц и процентных ставок по ним, так как у Банка отсутствовали потребность в дополнительных (заемных) ресурсах.

Снижение процентных расходов по вкладам физических лиц достигнуто за счет снижения процентных ставок.

На 01.01.2012 года средняя процентная ставка по вкладам физических лиц составила 7%, за 2011 год средняя процентная ставка по вкладам составляла 11%.

Банк проводит взвешенную политику по управлению кредитным риском. Расходы по созданию резервов на возложенные потери составили 17,4% от общей суммы расходов банка.

Операционные расходы возросли на 3,7 млн.руб. или 2,8% наиболее влияние на увеличение операционных расходов оказал рост расходов на содержание персонала, административно -хозяйственные расходы сопровождающие развитие бизнеса Банка (в течение года открыт дополнительный офис).

Прибыль Банка после налогообложения за 2011г. составили 6217 тыс.руб.

В 2011 году Банк стабильно обеспечивал выполнение всех обязательных нормативов, уставленных Банком России. Все числовые

значения обязательных нормативов по составлению на любой операционный день указанного периода находились в пределах установленных норм.

Структура собственных средств представлена следующими данными тыс.руб.

<b>Наименование показателей</b>	<b>01.01.2012г.</b>	<b>01.01.2011г.</b>
Собственные средства (капитал)	411306	270765
Основной капитал	410653	270112
Уставной капитал	400000	262226
Эмиссионный доход	0	0
Резервный фонд кредитной организации	10969	20700
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0	21965
Источники основного капитала, итого	410761	304683
Нематериальные активы	0	0
Вложения кредитной организации в акции	0	0
Основной капитал, итого	410653	270112
Дополнительный капитал	653	653
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	445	445
Нераспределенная прибыль текущего года	0	0
Суторценированный кредит	0	0
Часть привилегированных акций	208	208
Нераспределенная прибыль предшествующих лет до подтверждения аудитором	0	0
Источники дополнительного	653	653



капитала		
Источники дополнительного капитала, всего	653	653
Дополнительный капитал, итого	653	653
Показатели уменьшающие суммы основного и дополнительного капитала	0	0
Просроченная задолженность свыше 30 календарных дней	0	0

Собственные средства Банка определяли следующие показатели: уставной капитал, часть фондов, прирост стоимости имущества за счет переоценки, часть привилегированных акций. По сравнению с 01.01.2011г. собственные средства (капитал) Банка увеличился на 52% или 140,5 млн.руб.

Рост капитала в основном произошел за счет увеличения уставного капитала на 138 млн.руб.

В структуре собственных средств преобладающую долю составляет основной капитал.

Источниками основного капитала на 01.01.2012 являются: уставной капитал (400000 тыс.руб.), резервный фонд (10969 тыс.руб.).

Доля дополнительного капитала в структуре собственных средств на 01.01.2012 составили 653 тыс.руб.

Источниками дополнительного капитала являются: прирост стоимости имущества за счет переоценки, часть привилегированных акций.

Источником формирования уставного капитала являются денежные средства в рублях. Уставной капитал Банка состоит из 32636062 штук обыкновенных именных акций и 17000 штук привилегированных акций номинальной стоимостью 12 руб.25 каждая.

ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК» не имеет ценных бумаг конвертируемых в обыкновенные акции, не приобретал обыкновенные акции по цене ниже их рыночной стоимости. Акции банка не котируются на бирже, их рыночная стоимость не рассчитывалась.

По состоянию на 01.01.2012 года клиентам выданы выписки из лицевых счетов с остатками по всем счетам, открытых в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, включая кредитные организации.

По состоянию на 01.01.2012 года в Банке осуществляется расчетно-кассовое обслуживание 2073 клиентов юридических лиц и предпринимателей и открыто 10575 счетов физических лиц, однако на

31 января 2012 года письменные подтверждения остатков не получены по 643 счетам, что составляет 31% в общем количестве открытых расчетных и текущих счетов. Основной причиной, по которой не получены подтверждения остатков средств по счетам, является отсутствие в течение года как операций по ним, так и самих представителей клиентов в связи с возможным прекращением владельцами счетов своей хозяйственной деятельности. Работа по получению письменных подтверждений остатков по открытым счетам продолжается.

Инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, проведена по состоянию на 13 декабря 2011 года. Целью проведения инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета и фактического наличия материальных ценностей, а также правильности их хранения, ведения складского учета, установление излишек (недостач), пришедшие в негодность и подлежащих списанию средств. Проверка наличие ценностей на складе и в эксплуатации, установила, что материальные ценности, находящиеся на складе и в эксплуатации имеются в наличии и соответствуют данным бухгалтерского учета.

Ревизия наличных денежных средств, проведена по состоянию на 01.01.2012г., результаты оформлены актом. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не установлено.

На 1 декабря 2011 года проведены сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

На 1 декабря 2011 года проведена инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами в целях полного отражения в балансе банка результатов финансовой деятельности за отчетный год. Ошибок не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2012 года дебиторская задолженность банка составила 1933 тысяч рублей, в том числе:

- налог на прибыль – 177 тысяч рублей
- расчеты с работниками банка по подотчетным суммам – 14 тысяч рублей
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 190 тысяч рублей
- расчеты с прочими дебиторами – 1552 тысяч рублей

Под возможные потери по дебиторской задолженности Банком сформирован резерв в сумме 326 тысяч рублей.

Кредиторская задолженность Банка на 1 января 2012 составил 3321 тысяч рублей, в том числе:

- расчеты с бюджетом по налогам – 662 тысяч рублей
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 1319 тысяч рублей

- расчеты с прочими кредиторами – 1340 тысяч рублей

По состоянию на 1 января 2012 осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, числящийся на счете «60312...». Все остатки по данному счету подтверждены в виде оформленных двусторонних актов сверки. Основная часть дебиторской задолженности является краткосрочной.

Сумма на счете до выяснения (счет 47416) в размере 19 тысяч рублей образовалось в связи с тем, что счет клиента был закрыт в банке.

Событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на его финансовое состояние, состояние его активов и обязательств не происходило. Проводками СПОД начислены и отражены расчеты с поставщиками по выполненным работам (оказанным услугам), по которым даты принятия работ (услуг) относятся к 2011 году. Также начислены и отражены в бухгалтерском учете налоги за 2011 год и сумма страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2011г.

Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2012 года по корреспондентскому счету, открытому в ГРКЦ г. Н.Новгорода составляет 49622886 рублей 52 копейки, что соответствует выписке по лицевому счету ГРКЦ г. Н.Новгорода за 30 декабря 2011.

Остатки на 01.01.2012 года по всем корреспондентским счетам открытым в крупных организациях – корреспондентах, сверены, расхождений не выявлено.

Учет товарно – материальных ценностей в 2011 году организован на основе системы непрерывного учета:

отражение в учете всех операций по поступлению и движению товарно – материальных ценностей на момент их совершения.

Имущество Банка, обязательств и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте. Все совершаемые банком операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном балансе банка в рублях и копейках.

При отражении имущественного состояния и финансового результата деятельности в 2011 году применялись Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ № 302 – П от 26.03.2007 года, Учетная политика Банка на 2011 год.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2011 год не вносилось. Учетная политика Банка на 2011 год сформирована с учетом изменений и дополнений в Положение Банка России № 302 – П от 26.03.2007

года и других нормативных актов, вступающих в действие в течение 2011 года. В Учетную политику банка на 2012 год внесены дополнения в связи с внесением изменений в Правила ведения бухгалтерского учета в крупных организациях № 302 – П 26.03.2007, указанием Банка России № 2553 – У от 29.12.2010 года.

Налоговая политика, утвержденная на 2012 год содержит существенные изменения в налоговом законодательстве РФ.

Обязанности налогоплательщика по расчету и уплате страховых взносов осуществляется в соответствии с Федеральным Законом № 379 – ФЗ от 03.12.2011. Страховые взносы перечисляются в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и Фонд обязательного медицинского страхования. Расчеты предоставляются по страховым взносам в территориальные органы ПФР, ФОМС и ФСС.

Общая сумма страховых взносов составляет 30 процентов, из них:

- в ПФР – 22%
- в ФОМС – 3,1%
- в ФСС России – 2,9%

Тариф для сумм превышения предельной величины базы для начисления взносов в ПФР установлен в размере 10%.

Сумма страховых взносов, подлежащая уплате по месту нахождения филиала, определяется исходя из величины налоговой базы, относящейся к этому подразделению.

Лимит, на который начисляются страховые взносы, составляет 512000 рублей в год на одного человека (п.5 ст.8 Федерального Закона от 24.07.2009г. № 212-ФЗ, Постановление Правительства РФ от 24.11.2011г. № 974).

Отменен стандартный налоговый вычет на работника в размере 400 рублей.

При определении размера налоговой базы в соответствии с пунктом 3 статьи 210 настоящего Кодекса налогоплательщик имеет право на получение стандартных налоговых вычетов.

Налоговый вычет за каждый месяц налогового периода распространяется на родителя, супруга (супругу) родителя, усыновителя, опекуна, попечителя, приемного родителя, супруга (супругу) приемного родителя, на обеспечении которых находится ребенок, в следующих размерах:

С 1 января 2012 года вычет на первого и второго ребенка составляет 1400 рублей.

С 1 января 2012 года вычет на третьего и каждого последующего ребенка составляет 1300 рублей.

С 1 января 2012 года вычет на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком – инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, интерна, ординатора, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы составляет 3000 рублей.

Налоговый вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, интерна, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет.

Налоговый вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю (приемному родителю), усыновителю, опекуну, попечителю. Предоставление указанного налогового вычета единственному родителю прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак.

Стандартный вычет на детей можно применять до месяца, в котором доход, исчисленный налоговым агентом нарастающим итогом с начала календарного года, превысит 280 000 рублей(подп.4 п.1 ст. 218 НК РФ).

Выплата при увольнении не облагается НДФЛ в размерах трехкратного среднемесячного заработка.

Изменилось Постановление Правительство РФ о счетах – фактурах с 01.01.2012г.

Председатель Правления  
ОАО НКБ «РАДИОТЕХБАНК»

Л.А.Кострова

Главный бухгалтер

Т.А. Бобарыкина

19 марта 2012г.