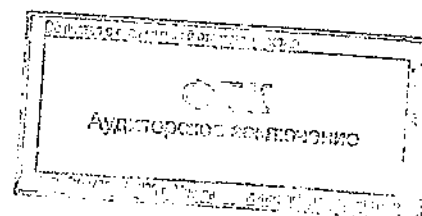


АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

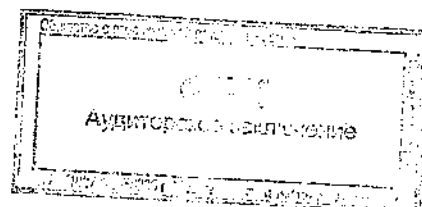
Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по категориям кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
<i>ссуды, обеспеченные прочими видами залога</i>				
- благополучные	289 846	(2 658)	287 188	0,9%
- требующие контроля	24 050	(1 535)	22 515	6,4%
- субстандартные	3 258	(1 494)	1 764	45,8%
- сомнительные	1 166	(867)	299	74,4%
- убыточные	2 176	(2 143)	32	98,5%
Всего ссуды, обеспеченные прочими видами залога	320 496	(8 697)	311 799	2,7%
<i>ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее</i>				
- благополучные	1 740 408	(9 003)	1 731 404	0,5%
- требующие контроля	3 124	(312)	2 811	10,0%
- субстандартные	347	(104)	243	30,0%
- убыточные	2 450	(2 450)	-	100,0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 746 328	(11 870)	1 734 458	0,7%
<i>ссуды, обеспеченные залогом имущества</i>				
- благополучные	2 093 874	(11 190)	2 082 685	0,5%
- требующие контроля	11 379	(1 017)	10 361	8,9%
- субстандартные	2 266	(793)	1 473	35,0%
- сомнительные	148	(111)	37	75,0%
- убыточные	522	(522)	-	100,0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом имущества	2 108 189	(13 633)	2 094 556	0,6%
<i>ссуды, обеспеченные поручительствами компаний</i>				
- благополучные	186	(1,8)	186	1,0%
- требующие контроля	265	(29)	236	11,0%
- субстандартные	144	(61)	82	42,5%
- сомнительные	353	(248)	106	70,1%
- убыточные	6	(5)	2	75,0%
Всего ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	956	(345)	611	36,0%
<i>необеспеченные ссуды</i>				
- благополучные	1 755 832	(17 231)	1 738 600	1,0%
- требующие контроля	94 475	(7 167)	87 308	7,6%
- субстандартные	22 338	(10 658)	11 680	47,7%
- сомнительные	10 150	(7 193)	2 957	70,9%
- убыточные	11 611	(11 489)	122	98,9%
Всего необеспеченные ссуды	1 894 406	(53 739)	1 840 667	2,8%



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
<i>ссуды, обеспеченные прочими видами залога</i>				
- благополучные	5 044 316	(34 869)	5 009 447	0,7%
- требующие контроля	1 044	(102)	942	9,8%
- субстандартные	78 336	(36 947)	41 388	47,2%
- сомнительные	2 762	(1 445)	1 317	52,3%
- убыточные	6 618 805	(6 198 318)	420 487	93,6%
Всего ссуды, обеспеченные прочими видами залога	11 745 263	(6 271 681)	5 473 581	53,4%
<i>ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее</i>				
- благополучные	11 010 648	(18 021)	10 992 527	0,2%
- требующие контроля	106 924	(12 845)	94 079	12,0%
- субстандартные	85 410	(39 049)	46 361	45,7%
- сомнительные	292 133	(206 176)	85 957	70,6%
- убыточные	408 382	(393 848)	14 534	96,4%
Всего ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	11 903 397	(669 938)	11 233 459	5,6%
<i>ссуды, обеспеченные залогом запасов</i>				
- благополучные	1 878 230	(5 033)	1 873 197	0,3%
- субстандартные	20 000	(9 482)	10 518	47,4%
- сомнительные	492	(297)	195	60,4%
- убыточные	1 326 121	(1 311 467)	14 654	98,9%
Всего ссуды, обеспеченные залогом запасов	3 224 843	(1 326 279)	1 898 564	41,1%
<i>ссуды, обеспеченные залогом имущества</i>				
- благополучные	3 131 705	(1 446)	3 130 259	0,0%
- требующие контроля	4 800	(660)	4 140	13,8%
- субстандартные	23 426	(11 124)	12 302	47,5%
- сомнительные	422	(215)	207	51,0%
- убыточные	1 273 081	(1 221 557)	51 524	96,0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом имущества	4 433 434	(1 235 003)	3 198 431	27,9%
<i>ссуды, обеспеченные поручительствами компаний</i>				
- благополучные	4 521 775	(24 859)	4 496 916	0,5%
- субстандартные	7	(4)	4	50,0%
- сомнительные	940	(690)	250	73,4%
- убыточные	361 341	(353 672)	7 669	97,9%
Всего ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	4 884 063	(379 225)	4 504 839	7,8%



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
необеспеченные ссуды				
- благополучные	850 388	(1 493)	848 895	0,2%
- требующие контроля	259	(20)	239	7,7%
- субстандартные	230	(48)	182	21,0%
- сомнительные	104	(53)	51	51,0%
- убыточные	805 109	(795 053)	10 056	98,8%
Всего необеспеченные ссуды	1 656 090	(796 667)	859 423	48,1%
ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка				
- убыточные	38 206	(38 206)	-	100,0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом векселей банка	38 206	(38 206)	-	100,0%
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг				
- благополучные	866 355	-	866 355	0,0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом векселей банки	866 355	-	866 355	0,0%
Всего кредиты и авансы клиентам	44 822 026	(10 805 281)	34 016 745	24,1%

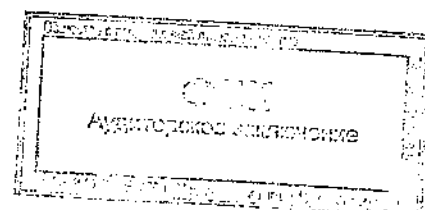
Кредитное качество кредитов и авансов клиентам представлено в разрезе следующих категорий:

- требующие контроля - норма резервирования от 2% до 20%;
- субстандартные - норма резервирования от 20% до 50%;
- сомнительные - норма резервирования от 50% до 75%;
- убыточные - норма резервирования от 75% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наступление "события убытка", как списано в Принципах учетной политики.

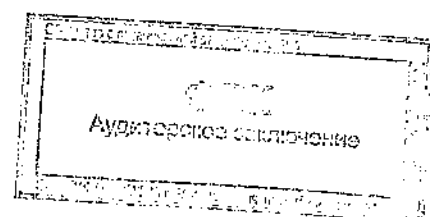
Такие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлена стоимость обеспечения по необесцененным, просроченным и / или обесцененным кредитам и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	ссуды, обеспеченн ые прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	ссуды, обеспеченны е залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченн ые поручительс твами компаний	необеспеченны е ссуды	ссуды, обесп еченн ые залого м вексел ей Банка	ссуды, обеспечен ные залогом ценных бумаг	Всего обеспечения по кредиты и авансы клиентам
<i>Стоимость обеспечения</i>									
<i>Стоимость обеспечения по необесцененным кредитам</i>									
Ликвидные ценные бумаги	93 921	1 279 253	0	0	75 655	0	0	2 747 015	4 195 844
Гарантии и поручительства	3 362 906	84 796 701	10 580 907	10 543 835	56 274 229	0	0	0	165 558 577
Недвижимость	0	33 642 318	0	0	0	0	0	0	33 642 318
Автотранспорт	0	910	0	11 811 596	0	0	0	0	11 812 506
Основные средства	0	2 442 342	0	1 734 136	0	0	0	0	4 176 478
Товар в обороте	0	63 803	1 888 340	286 892	0	0	0	0	2 239 035
Ценные бумаги, выпущенные банком	0	3 446	0	0	0	0	0	0	3 446
Прочее	6 526 866	4 694 136	0	1 247 130	2 397 749	0	0	0	14 865 881
Всего стоимость обеспечения по необесцененным кредитам	9 983 693	126 922 908	12 469 247	25 623 589	58 747 633	-	-	2 747 015	236 494 085
<i>Стоимость обеспечения по просроченным и / или обесцененным кредитам</i>									
Ликвидные ценные бумаги	1 699 011	-	-	3	231 442	-	-	129 815	2 060 271
Гарантии и поручительства	3 692 427	1 640 395	2 441 491	582 023	1 792 552	-	-	-	10 148 888
Недвижимость	-	2 960 394	-	-	-	-	-	-	2 960 394
Автотранспорт	-	1 199	-	971 840	-	-	-	-	973 039
Основные средства	-	22 500	-	638 115	-	-	-	-	660 615
Товар в обороте	-	28 884	1 169 635	139 076	-	-	-	-	1 337 594
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	4 495 358	111 465	782 863	200 201	-	-	-	-	5 589 887
Всего стоимость обеспечения по просроченным и / или обесцененным кредитам	9 886 796	4 764 838	4 393 990	2 531 256	2 023 994	-	-	129 815	23 730 688
Всего стоимость обеспечения	19 870 489	131 687 746	16 863 237	28 154 846	60 771 627	-	-	2 876 831	260 224 773



Далее представлена стоимость обеспечения по необесцененным, просроченным и / или обесцененным кредитам и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	ссуды, обеспеченн ые прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	ссуды, обеспеченны е залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченн ые поручительс твами компаний	необеспеченны е ссуды	ссуды, обеспеченн ые залогом м вексел ей Банка	ссуды, обеспечен ные залогом ценных бумаг	Всего обеспечения по кредиты и авансы клиентам
<i>Стоимость обеспечения</i>									
<i>Стоимость обеспечения по необесцененным кредитам</i>									
Ликвидные ценные бумаги	-	195 531	-	1 273 417	-	-	-	984 061	2 453 009
Гарантии и поручительства	2 523 120	13 503 907	4 399 358	12 939 793	5 431 430	-	-	-	38 797 608
Недвижимость	57 376	6 987 928	-	707 925	279 733	-	-	-	8 032 962
Товар в обороте	-	-	1 066 547	-	-	-	-	-	1 066 546
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	298 810	733 925	-	3 439 968	22 403	-	-	-	4 495 105
Всего стоимость обеспечения по необесцененным кредитам	2 879 305	21 421 291	5 465 905	18 361 103	5 733 586	-	-	984 061	54 845 230
<i>Стоимость обеспечения по просроченным и / или обесцененным кредитам</i>									
Ликвидные ценные бумаги	1 950 892	200	-	-	5 119	-	-	-	1 956 211
Гарантии и поручительства	32 814 238	18 326 485	6 744 394	1 964 242	19 883 889	-	-	-	79 733 248
Недвижимость	450 518	16 087 325	581	-	6 933	-	-	-	16 555 357
Товар в обороте	222 815	-	1 388 831	-	-	-	-	-	1 611 646
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-	22 022	-	22 022
Прочее	10 008 112	507 079	640 633	5 399 562	109 205	-	17 215	-	16 681 806
Всего стоимость обеспечения по просроченным и / или обесцененным кредитам	45 446 575	34 931 089	8 774 439	7 363 804	20 005 146	-	39 237	-	116 550 290
Всего стоимость обеспечения	48 325 881	56 352 380	14 240 344	25 724 907	25 738 712	-	39 237	984 061	171 405 520

Указанная в таблице стоимость обеспечения является залоговой стоимостью имущества, принятого в обеспечение, либо суммой поручительства или гарантий третьего лица. Залоговая стоимость не всегда соответствует справедливой стоимости обеспечения.

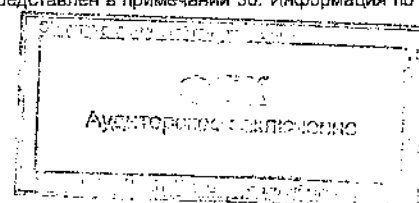
В том случае, если по кредиту принято несколько поручительств (гарантий), в предыдущих таблицах указана совокупная сумма обеспечения.

Основным видом обеспечения, принятым Банком по кредитам и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года, является недвижимое имущество и права на него.

К ликвидным ценным бумагам, принимаемым в качестве обеспечения кредитов, также относятся закладные (ипотека).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентов.



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Долговые финансовые активы</i>		
Облигационные займы стран ОЭСР	28 380	125 099
Облигационные займы Российской Федерации	260 526	-
Региональные и муниципальные облигации	1 221 320	1 263 049
Корпоративные еврооблигации	4 669 869	68 593
Корпоративные облигации	857 403	1 610 197
Всего долговые финансовые активы	7 037 498	3 066 938
<i>Долевые финансовые активы</i>		
Долевые ценные бумаги	2 531 156	2 524 031
Всего долевые финансовые активы	2 531 156	2 524 031
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	9 568 655	5 590 969
Резерв под обесценение	(2 522 977)	(2 522 987)
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 045 678	3 067 982

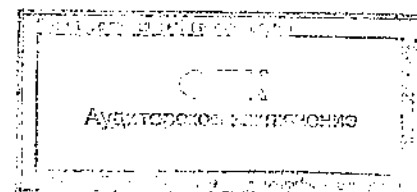
По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги (корпоративные облигации), предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи прямого РЕПО, балансовая стоимость которых составила 1 921 759 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: 1 505 321 тыс. руб.).

Далее приведена информация об изменениях в течение 2012 года сумм резервов под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	Долевые ценные бумаги	Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	2 522 987	2 522 987
Доходы от восстановления резервов при реализации по договорам цессий	(10)	(10)
Резервы, появившиеся на балансе при присоединении ОАО КБ "ПотенциалБанк"	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	2 522 977	2 522 977

Далее приведена информация об изменениях в течение 2011 года сумм резервов под обесценение финансовых активов, имеющихся для продажи:

	Долевые ценные бумаги	Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	2 487 080	2 487 080
Доходы от восстановления резервов	(1 159)	(1 159)
Резервы, появившиеся на балансе при присоединении ОАО "Губернский Банк "Тарханы"	37 066	37 066
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	2 522 987	2 522 987



167

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Долевые ценные бумаги

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2012 года:

	Стоимость при первоначальном признании	Сумма обесценения	Переоценка по справедливой стоимости	Балансовая стоимость
Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Прочие акции российских эмитентов	10 090	x	(1 910)	8 180
Долевые финансовые активы, обесцененные				
Акции российских эмитентов	1 965 967	(1 965 967)	x	-
ООО "ВелиТкан"	518 783	(518 783)	x	-
Прочие долевые финансовые активы	38 227	(38 227)	x	-
Всего долевые финансовые активы	2 533 067	(2 522 977)	(1 910)	8 180

Банк не рассматривает вложения в компанию ООО "ВелиТкан" как приносящие доход.

В 2012 и 2011 годах компания не осуществляла хозяйственную деятельность. Банк оценил вложения полностью обесцененными, создав по ним резерв в размере 100% в предыдущих отчетных периодах.

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2011 года:

	Стоимость при первоначальном признании	Сумма обесценения	Переоценка по справедливой стоимости	Балансовая стоимость
Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Прочие акции российских эмитентов	2 717	x	(1 673)	1 044
Долевые финансовые активы, обесцененные				
Акции российских эмитентов	1 965 967	(1 965 967)	x	-
ООО "ВелиТкан"	518 783	(518 783)	x	-
Прочие долевые финансовые активы	38 237	(38 237)	x	-
Всего долевые финансовые активы	2 525 704	(2 522 987)	(1 673)	1 044

Долговые ценные бумаги

Далее приводится анализ долговых финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Облигационные займы стран ОЭСР	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Облигационные займы Российской Федерации	Кредиты	Всего долговые финансовые активы
Текущие и необесцененные:							
- с рейтингом от BBB+ до BBB-	-	1 221 320	3 855 802	407 072	260 526	-	5 754 720
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	804 067	323 928	-	-	1 127 995
- с рейтингом от B- до B+	28 381	-	-	126 402	-	-	154 783
Всего текущие и необесцененные:	28 381	1 221 320	4 669 869	857 402	260 526	-	7 037 498

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Облигационные займы стран ОЭСР	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Облигационные займы Российской Федерации	Кредиты	Всего долговые финансовые активы
Текущие и необесцененные:							
- с рейтингом от BBB+ до BBB-	-	1 263 049	68 593	945 234	-	-	2 276 876
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	-	527 044	-	-	527 044
- с рейтингом от B- до B+	125 099	-	-	137 919	-	-	263 018
Всего текущие и необесцененные:	125 099	1 263 049	68 593	1 610 197	-	-	3 066 938

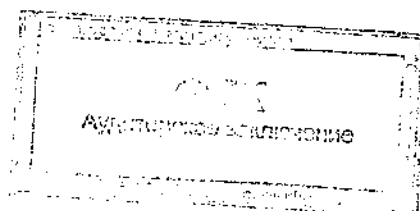
АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по виду эмитентов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Облигационные займы стран ОЭСР	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы
Текущие и необесцененные:								
- (российские государственные)	-	260 526	-	-	-	-	-	260 526
- (государственные облигации стран ОЭСР)	28 381	-	-	-	-	-	-	28 381
- Муниципальные облигации Мэрии (правительства) Москвы	-	-	1 221 320	-	-	-	-	1 221 320
- (крупных российских корпораций)	-	-	-	4 669 869	857 402	-	-	5 527 272
Всего текущие и необесцененные:	28 381	260 526	1 221 320	4 669 869	857 402	-	-	7 037 498
- с рейтингом от BBB+ до BBB-	-	260 526	1 221 320	3 855 802	407 072	-	-	5 754 720
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	-	804 067	323 928	-	-	1 127 995
- с рейтингом от B- до B+	28 381	-	-	-	126 402	-	-	154 783
Всего текущие и необесцененные:	28 381	260 526	1 221 320	4 669 869	857 402	-	-	7 037 498
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	28 381	260 526	1 221 320	4 669 869	857 402	-	-	7 037 498
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 381	260 526	1 221 320	4 669 869	857 402	-	-	7 037 498

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по виду эмитентов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Облигационные займы стран ОЭСР	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы
Текущие и необесцененные:								
- (государственные облигации стран ОЭСР)	125 099	-	-	-	-	-	-	125 099
- Муниципальные облигации Мэрии (правительства) Москвы	-	-	1 263 049	-	-	-	-	1 263 049
- (крупных российских корпораций)	-	-	-	68 593	1 610 197	-	-	1 678 790
Всего текущие и необесцененные:	-	-	1 263 049	68 593	1 610 197	-	-	3 066 938



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Облигационные займы стран ОЭСР	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы
- с рейтингом ниже А-	-	-	1 263 049	68 593	945 234	-	-	2 276 876
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	527 044	-	-	527 044
- активы, пересмотренные в отчетном году	125 099	-	-	-	137 919	-	-	263 018
Всего текущие и необесцененные:	125 099	-	1 263 049	68 593	1 610 197	-	-	3 066 938
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	125 099	-	1 263 049	68 593	1 610 197	-	-	3 066 938
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	125 099	-	1 263 049	68 593	1 610 197	-	-	3 066 938

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств.

В течение 2012 года Банк не размещал средства в Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по ставкам ниже рыночных.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

19 Инвестиционная недвижимость

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	508 443	508 443
<i>Справедливая стоимость на 1 января (или стоимость в момент признания)</i>		
Стоимость на 1 января	508 443	508 443
Поступления	257 849	-
Переклассификация объектов из внеоборотных средств в инвестиционную недвижимость	18 711	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	112 291	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	897 294	508 443

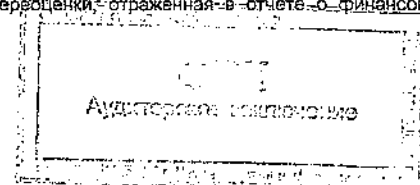
В 2002 году Банком получены земельные участки под Москвой на сумму 508 443 тыс. руб. Первоначально земельные участки отражены по стоимости признания.

По состоянию на 31 декабря 2012 года земельные участки, находящиеся в собственности Банка, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика ООО «ФБК». Балансовая стоимость этих участков составила 551 564 тыс. руб.; сумма положительной переоценки участков, отраженная в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, составила 43 121 тыс. руб.

На 31 декабря 2012 года земельные участки отражены по справедливой стоимости, которая составила 551 564 тыс. руб. (31 декабря 2011г.: 508 443 тыс. руб.).

В 2012 году по договору уступки прав требований Банком были получены жилые помещения первоначальной стоимостью 257 849 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года жилые помещения были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с оценкой Банка. Балансовая стоимость этих помещений составила 327 019 тыс. руб.; сумма положительной переоценки, отраженная в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, составила 69 170 тыс. руб.



176

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2012 год:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Земля	Незавершенное строительство	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	1 446 937	115 078	2 354	1 228	1 450	1 567 047
<i>Стоимость (или оценка)</i>						
Стоимость (или оценка) на 1 января	1 618 255	249 931	15 098	1 228	1 450	1 885 962
Поступления	38	30 372	20 542	-	168 727	219 679
Выбытия	(1 350)	(70 904)	-	(155)	(31 006)	(103 415)
Присоединение ОАО КБ "ПотенциалБанк"	174 738	47 656	-	-	-	222 394
Стоимость (или оценка) на 31 декабря	1 791 681	257 055	35 640	1 073	139 171	2 224 620
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января	(171 318)	(134 853)	(12 744)	-	-	(318 915)
Амортизационные отчисления	(32 366)	(41 604)	(8 922)	-	-	(82 892)
Выбытия	207	30 401	-	-	-	30 608
Присоединение ОАО КБ "ПотенциалБанк"	(22 495)	(42 088)	-	-	-	(64 583)
Накопленная амортизация на 31 декабря	(225 972)	(188 144)	(21 666)	-	-	(435 782)
Балансовая стоимость на 31 декабря	1 565 709	68 911	13 974	1 073	139 171	1 788 838

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2011 год:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Земля	Незавершенное строительство	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	1 084 205	52 982	5 035	-	-	1 142 222
<i>Стоимость (или оценка)</i>						
Стоимость (или оценка) на 1 января	1 198 982	143 919	12 797	-	56 920	1 412 618
Поступления	246 007	48 062	2 301	-	133 833	430 203
Выбытия	-	(50 892)	-	-	(189 605)	(240 497)
Присоединение ОАО "Губернский банк "Тарханы"	173 266	108 842	-	1 228	302	283 638
Стоимость (или оценка) на 31 декабря	1 618 255	249 931	15 098	1 228	1 450	1 885 962
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января	(114 777)	(90 937)	(7 762)	-	-	(213 476)
Амортизационные отчисления	(24 182)	(18 969)	(4 982)	-	-	(48 133)
Выбытия	-	28 471	-	-	-	28 471
Присоединение ОАО "Губернский банк "Тарханы"	(32 359)	(53 418)	-	-	-	(85 777)
Накопленная амортизация на 31 декабря	(171 318)	(134 853)	(12 744)	-	-	(318 915)
Балансовая стоимость на 31 декабря	1 446 937	115 078	2 354	1 228	1 450	1 567 047

Аудиторское заключение

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе основных средств отражены эксплуатируемые, полностью амортизированные основные средства стоимостью 146 322 тыс. руб. (2011 год: 77 969 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. Балансовая стоимость этих зданий составила 1 791 681 тыс. руб.; сумма положительной переоценки зданий, отраженная в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, составила 1 446 937 тыс. руб. до вычета налогообложения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года отложенное налоговое обязательство, включенное в фонд переоценки основных средств, составило 240 977 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: 225 513 тыс. руб.) (см. примечание 11).

В 2012 году переоценка зданий не производилась в силу незначительного изменения рыночной стоимости.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное программное обеспечение.

При определении рыночной стоимости имущества использовались два подхода:

- сравнительный метод, основанный на анализе рыночных сделок на аналогичные объекты недвижимости;
- доходный метод, подразумевающий прямую связь между доходом, который приносит объект собственности, и его рыночную стоимость.

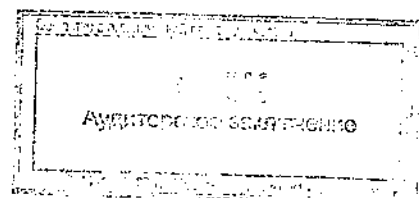
21 Прочие активы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прочие требования по судебным разбирательствам	965 812	705 058
Расходы будущих периодов	156 914	75 460
Внеоборотные запасы	109 801	59 533
Требования по банковским операциям	106 364	51 927
Предоплата и прочие дебиторы	60 697	72 796
Средства в расчетах	28 505	26 277
Расчеты с сотрудниками	17 612	2 148
Текущие требования по налогу на прибыль	15 856	15 856
Памятные монеты	2 091	2 091
Текущие требования по налогам, кроме налога на прибыль	4 353	1 185
Прочее	70 961	86 178
Всего прочие активы до вычета резерва под обесценение	1 538 966	1 098 509
Резерв под обесценение	(1 069 422)	(807 593)
Всего прочие активы	469 544	290 916

Прочие активы включают в себя присужденные штрафы, пени, неустойки и прочие суммы по судебным искам.

Обесценение признано Банком в основном в отношении требований по судебным искам (см. примечание 6).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Срочные кредиты и депозиты других банков	9 124 711	5 856 945
Срочные кредиты и депозиты Банка России	7 841 569	3 650 266
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	295 478	-
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	99 808	552 667
Всего средства финансовых учреждений	17 361 566	10 059 878

В течение 2012 года Банк не привлекал средства финансовых учреждений по ставкам выше рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства финансовых учреждений в сумме более 200 000 тыс. руб. были привлечены от шести контрагентов, в т.ч. Банк России, (2011 г.: пять контрагентов) в сумме 16 935 172 тыс. руб. (2011: 9 955 915 тыс. руб.) и составили 97% от средств финансовых учреждений (2011 г.: 99%), что представляет собой значительную концентрацию.

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

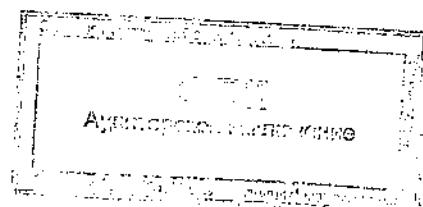
23 Средства клиентов

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	167 102	68 058
Срочные депозиты	1 304 130	322 981
Всего средства государственных и общественных организаций	1 471 232	391 039
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	3 111 443	2 864 642
Срочные депозиты	10 025 112	4 802 507
Всего средства негосударственных юридических лиц	13 136 555	7 667 149
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	953 135	801 312
Срочные депозиты	45 244 562	26 777 290
Всего средства физических лиц	46 197 697	27 578 602
Всего средства клиентов	60 805 484	35 636 790

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Средства физических и юридических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	4 231 680	3 734 012
Срочные депозиты	56 573 804	31 902 778
Всего средства клиентов	60 805 484	35 636 790

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В течение 2012 года Банк не привлекал средства клиентов по ставкам выше рыночных.



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	46 197 697	76,0%	27 578 602	77,4%
Финансы и инвестиции	5 411 851	8,9%	795 889	2,2%
Промышленность	4 998 539	8,2%	281 735	0,8%
Торговля и услуги	2 014 118	3,3%	4 092 375	11,5%
Строительство	701 722	1,2%	949 442	2,7%
Страхование	565 777	0,9%	537 803	1,5%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	287 928	0,5%	309 984	0,9%
Общественные организации	155 343	0,3%	353 084	1,0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	114 010	0,2%	161 206	0,5%
Транспорт	100 494	0,2%	28 617	0,1%
Гостиницы и рестораны	90 265	0,1%	22 529	0,1%
Нефтегазовая и химическая отрасли	44 355	0,1%	25 500	0,1%
Энергетика	29 343	0,0%	392 291	1,1%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	29 127	0,0%	9 436	0,0%
Здравоохранение	18 441	0,0%	6 363	0,0%
Образование	15 304	0,0%	13 928	0,0%
Связь и телекоммуникации	12 622	0,0%	40 052	0,1%
Государственные и муниципальные организации	-	0,0%	37 955	0,1%
Прочее	18 548	0,0%	-	0,0%
Всего средства клиентов	60 805 484	100,0%	35 636 790	100,0%

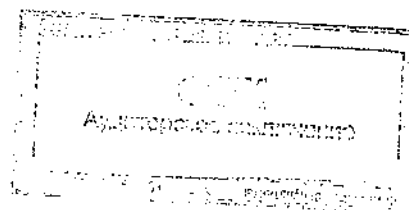
По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 19 клиентов (2011 г.: 14 клиентов) с остатками средств свыше 200 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 15 359 789 тыс. руб. (2011 г.: 5 978 386 тыс. руб.), или 25,3% (2011 г.: 16,8%) от общей суммы средств клиентов.

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

В рамках стратегии Банка и выполнения показателей, утвержденных ПФО, в 2012 г. Банк существенно увеличил клиентскую и ресурсную базу. В частности, были осуществлены следующие основные мероприятия:

- обновлялись на постоянной основе для поддержания конкурентноспособности продуктовые линейки по вкладам и кредитам для широкого круга розничных клиентов;
- привлекались новые корпоративные клиенты из таких секторов экономики как потребительская торговля, коммерческая и жилищная недвижимость, нефтепереработка и производство электроэнергии, финансовый сектор.



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (Производные финансовые инструменты)	-	4 167
Всего финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 167

Контрактная стоимость сделок СВОП приведена в примечании 33 Производные финансовые инструменты.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ Производных финансовых инструментов, представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

25 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Собственные векселя	28 969	1 349 815
Облигации	3 067 831	7 809
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	3 096 800	1 357 624

В октябре 2012 года Банк осуществил дебютное размещение своих облигаций общей номинальной стоимостью 3 000 млн руб. Ставка первого купона установлена в размере 10.8% годовых. Срок размещения – 1098 дней, по облигациям предусмотрена выплата полугодового купонного дохода и годовая оферта.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило облигациям финальный долгосрочный рейтинг в национальной валюте «В+». В декабре 2012 года Совет директоров Банка России включил указанные облигации в ломбардный список и в перечень бумаг, которые могут быть использованы для операций прямого РЕПО с Банком России.

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлен в примечании 30.

26 Прочие заемные средства

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Субординированные займы	2 462 823	2 890 044
Всего прочие заемные средства	2 462 823	2 890 044

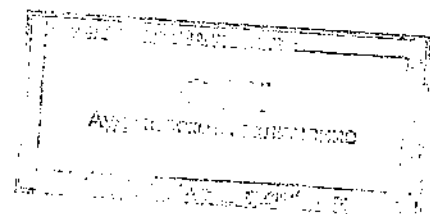
По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком привлечены субординированные займы, согласованные с Банком России соответствующим образом, предоставленные АСВ на общую сумму 3 600 000 тыс. руб. с номинальной процентной ставкой 0.1%. В марте 2013 года указанные субординированные займы были пролонгированы до 31.12.2018г. В отчетности Банка субординированные займы отражены по справедливой стоимости в размере 2 462 823 тыс. руб. по эффективной ставке 6.5% (31 декабря 2011г.: 2 890 044 тыс. руб., 6.5%).

В отчете о совокупном доходе за 2012 год отражен доход, связанный с дисконтированием и амортизацией субординированных займов, в размере 429 917 тыс. руб. (2011г.: 82 711 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года субординированные займы Агентства по страхованию вкладов составляют 2.9% от всех обязательств Банка (31 декабря 2011г.: 5.6%).

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости прочих заемных средств.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.



27 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Обязательства по налогу на добавленную стоимость, штрафы и пени	1 200 097	1 112 551
Кредиторская задолженность	161 052	30 728
Задолженность перед персоналом	72 575	59 315
Отложенные доходы по кредитным операциям	65 746	-
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	8 948	5 898
Обязательства по налогу на прибыль	1 862	-
Прочее	91 141	79 961
Всего прочие обязательства	1 601 421	1 288 453

30 октября 2007 года Высший арбитражный суд Российской Федерации вынес решение о взыскании с Банка сумм неуплаченного налога на добавленную стоимость, включая штрафы и пени в общей сумме 2 397 596 тыс. руб. Обязательство по уплате налога на добавленную стоимость связано с операциями Банка с драгоценными металлами в 2001-2002 годах. Рассмотрение дела в суде носило длительный характер.

В течение 2008 и 2009 года Банк неоднократно обращался в суд с заявлениями об отсрочке уплаты, суд неоднократно переносил сроки уплаты. Также в течение 2008 года Банком погашено задолженности на сумму 830 000 тыс. руб.; в 2009 году на сумму 260 715 тыс. руб.

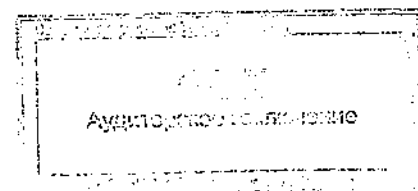
28 декабря 2009 года Банк повторно обратился в суд с заявлением об отсрочке уплаты на срок не менее 5 лет. Предыдущим решением суда порядок уплаты оставшейся суммы обязательств 1 307 241 тыс. руб. определен в течение 34 месяцев с первым платежом в ноябре 2009 года. В апреле 2010 года решением суда порядок уплаты пересен на срок 5 лет согласно утвержденному графику с первым платежом в январе 2013 года и последним платежом в декабре 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годы сумма обязательств по уплате штрафов и пеней, связанных с исчислением НДС, как описано выше, отражена по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента, равной доходности облигаций федерального займа на последнюю соответствующую дату пересмотра сроков погашения обязательств по решению суда (2012г.: 7.17% годовых, 2011 г.: 7.17% годовых).

Амортизированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 годов определена на основе предполагаемых сроков погашения Банком обязательств, указанных им в заявлении в суд об отсрочке платежей, принятым к рассмотрению судом 28 декабря 2009 года. Решение суда по одобрению отсрочки платежа на испрашиваемые сроки получено в апреле 2010 года.

В отчете о совокупном доходе за 2009 год отражен доход, связанный с получением отсрочки уплаты обязательств Банка по штрафам и пеням, связанных с исчислением НДС, в сумме 323 167 тыс. руб. Амортизация дохода в 2012 году отнесена к процентным расходам в сумме 82 444 тыс. руб. (2011г.: 76 756 тыс. руб.).

Анализ сроков погашения и географический анализ прочих обязательств представлен в примечании 30.



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28 Уставный капитал

	Количество акций, млн штук	Номинал одной акции/ доли, руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Стоимость, скорректированная на инфляцию, тыс. руб.
<i>По состоянию на 31 декабря 2007 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	276	0,002	551 125	805 975
Эмиссионный доход	x	x	2 451 056	2 947 003
<i>По состоянию на 31 декабря 2008 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	276	0,002	551 125	805 975
Эмиссионный доход	x	x	2 451 056	2 947 003
<i>По состоянию на 31 декабря 2009 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	826 687 890 276	0,000000004	3 000 000	3 000 000
Эмиссионный доход	x	x	-	-
<i>По состоянию на 31 декабря 2010 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	826 688 530 278	0	3 000 002	3 000 002
Эмиссионный доход	x	x	6 399 998	6 399 998
<i>По состоянию на 31 декабря 2011 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	918 691 957 074	0,000000004	3 333 877	3 333 877
Эмиссионный доход	x	x	9 199 997	9 199 997
<i>По состоянию на 31 декабря 2012 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	918 691 957 396	0,000000004	3 333 877	3 333 877
Эмиссионный доход	x	x	9 199 997	9 199 997

Согласно российскому законодательству в случае, если Банком России установлено, что величина собственных средств (капитала) банка (определяемая в порядке, установленном Банком России) оказалась меньше размера уставного капитала банка, определенного зарегистрированными в установленном порядке учредительными документами банка, Банк России вправе принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), если к моменту принятия данного решения учредители (участники) банка не приняли решения об уменьшении размера уставного капитала банка.

В течение 2009 года размер собственных средств (капитала) Банка, определенный в порядке, установленном Банком России, оказался меньше размера уставного капитала Банка. Банком России было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка до 1 рубля. Кроме того, решением Банка России установлено, что на покрытие накопленных убытков будет направлен уставный капитал в сумме 551 125 тыс. руб., за исключением 1 рубля, и часть эмиссионного дохода Банка в сумме 658 354 тыс. руб. В итоге общая сумма уставного капитала и части эмиссионного дохода, направленная на покрытие накопленных убытков, составила 1 209 479 тыс. руб. Оставшаяся часть стоимости эмиссионного дохода в сумме 1 792 702 тыс. руб. после покрытия убытков была перенесена в Прочие фонды. Далее в 2009 году была проведена эмиссия обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 3 000 000 тыс. руб.

В течение 2010 года была проведена эмиссия обыкновенных акций, в количестве 640 млрд штук общей номинальной стоимостью 2 322,52 руб. Цена размещения: 0,01 руб. за акцию. Эмиссия была оплачена АСВ в размере 6 400 000 000 руб., средства от которой направлены на погашение займов. Эмиссионный доход от продажи акций составил 6 399 997 677,48 руб.

В течение 2011 года была проведена дополнительная эмиссия акций для конвертации в эти акции обыкновенных акций ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы» при его присоединении к Банку в форме филиала 15 августа 2011 года. В результате конвертации акций из 700 001 тыс. руб. уставного капитала ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы» часть средств в размере 333 875 тыс. руб. увеличила уставный капитал Банка, оставшаяся часть в размере 366 126 тыс. руб. образовала фонд «Результат от конвертации акций при присоединении банков».

В течение 2012 года была проведена дополнительная эмиссия акций для конвертации в эти акции обыкновенных акций ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» при его присоединении к Банку в форме филиала 23 апреля 2012 года. В результате конвертации акций из 1 290 000 тыс. руб. уставного капитала ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» часть средств в размере 1,17 руб. увеличила уставный капитал Банка, оставшаяся часть в размере 1 290 000 тыс. руб. увеличила фонд «Результат от конвертации акций при присоединении банков» до 1 656 126 тыс. руб. по состоянию на отчетную дату.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 3 333 877 тыс. руб. (31 декабря 2011г.: 3 333 877 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Крупнейшим акционером Банка является Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» - более 99,9% уставного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года количество акций Банка в обращении составило 918 691 957 396 млн штук (31 декабря 2011г.: 918 691 957 074 млн штук). Каждая акция предоставляет право одного голоса. Средневзвешенное количество акций составило 918 691 957 296 млн штук в 2012 году (2011г.: 861 473 387 532 млн штук).

По состоянию на 31 декабря 2012 года эмиссионный доход, образовавшийся при проведении АСВ эмиссий (выпуска) акций, включен в соответствующую статью в сумме 9 199 997 тыс. руб. (31 декабря 2011г.: 9 199 997 тыс. руб.).

Коэффициенты достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с Базельским соглашением о капитале, приведены в примечании 31.

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29 Накопленный дефицит и прочие фонды

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Влияние сделанных корректировок на собственный капитал, в том числе прибыль или убыток отчетного периода, представлено в таблице ниже:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (убыток) отчетного периода	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (убыток) отчетного периода
Значение в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России (бухгалтерский баланс по форме 0409806)	8 251 147	186 687	9 005 645	(1 499 147)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	107 957	-
Оценка основных средств в соответствии с МСФО 29 и МСФО 16, включая пересмотренные нормы амортизации	(40 380)	-	(63 529)	-
Отложенные налоги в связи с переоценкой основных средств	(240 977)	-	(201 021)	-
Резервы под обесценение	(3 251 170)	(1 876 720)	(6 653 981)	1 941 910
Начисленные доходы и расходы	(1 989 554)	2 020 366	242 501	31 584
Отложенные налоги	141 452	85 983	124 910	16 542
Дополнительные обязательства Банка в связи с уплатой НДС, штрафов и пени	(1 112 551)	(82 444)	(1 035 795)	(76 756)
Доход за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	112 290	-	-
Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости	682 307	-	565 808	-
Значение в соответствии с МСФО	2 440 274	444 162	2 092 495	414 132

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2012 год прибыль Банка составил - 186 687 тыс. руб. (2011 г.: убыток 1 499 147 тыс. руб.).

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России), как надзорный орган, устанавливает методику определения собственного капитала кредитной организации, используемого в целях регулирования рисков банковской деятельности. Согласно методике, размер собственного капитала кредитной организации отличается от суммы, представленной в таблице выше, на величину доходов и расходов будущих периодов, классифицируемых как таковые в соответствии с требованиями российского законодательства. См. примечание 31.

30 Управление рисками

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Банка состоит в достижении оптимального баланса между риском и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение.

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Приоритет в политике управления рисками направлен на создание организации эффективной системы управления рисками в Банке, которая позволит ограничивать риски приемлемым уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым будет способствовать стабильности и надежности Банка в целом.

Реализация политики управления банковскими рисками возлагается на исполнительные и коллегиальные органы управления Банка, руководителей бизнес-направлений, Дирекцию стратегического планирования, корпоративного управления и аудита и руководителей подразделений Банка.

Конкретизация управления основными банковскими рисками приводится во внутрибанковских документах, описывающих отдельные виды банковских рисков, систему управления ими и полномочия по организации риск-менеджмента и принятия решений.

Дальнейшие усилия по совершенствованию комплексной системы управления всеми существенными видами рисков, будут направлены на развитие существующих методов, а также на систематизацию и интеграцию методов оценки и управления рисками с учетом международных стандартов.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

- Риск потери ликвидности
- Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств
- Валютный риск
- Прочий ценовой риск
- Риск изменения справедливой стоимости вследствие колебания процентной ставки
- Кредитный риск
- Операционный риск
- Правовой риск
- Репутационные риски
- Географический риск

Внутренние Методики, Порядки и Положения содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Цели, задачи и принципы Политики по управлению рисками Банка достигаются посредством следующих инструментов:

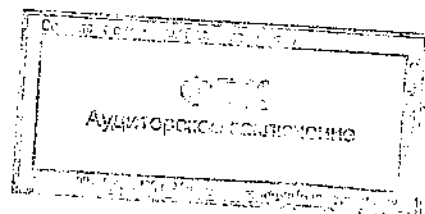
- система лимитов;
- система принятия решений;
- система информационной поддержки принятия решений;
- коммуникационная система;
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях;
- система контроля

Система лимитов

Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на уровень принимаемых Банком рисков. Превышение лимитов не допускается, кроме как по решению Совета Директоров, Председателя Правления Банка, Правления Банка или иного временного или постоянно действующего коллегиального органа Банка, их установившего.

Целью системы лимитов является предотвращение принятия на себя Банком чрезмерных рисков и преимущественного влияния какого-либо бизнес-направления на результаты работы Банка в целом.

Задачей системы лимитов является обеспечения формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка



Система управления рисками

В Банке реализована управленческая структура, в которой отсутствует конфликт интересов: разделены обязанности структурных подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих операции (в бухгалтерском и/или управленческом учете), и осуществляющих функции управления и контроля рисков.

Система принятия решений

Система полномочий для принятия решений по управлению банковскими рисками в Банке представляет собой структурированную вертикаль с двумя уровнями:

- Первый уровень - единоличный орган принятия решения
Председатель Правления и уполномоченные лица.
- Второй уровень - коллегиальные органы принятия решения.

Система контроля

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

- первый уровень — руководители Подразделений Банка;
- второй уровень — Руководители бизнес-подразделений;
- третий уровень — Дирекция стратегического планирования, корпоративного управления и аудита, Департамент финансовых рынков, Служба внутреннего контроля;
- четвертый уровень — Коллегиальные органы Банка;
- исключительный уровень — Совет директоров Банка.

Совет директоров утверждает генеральную политику управления рисками, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками.

Правление Банка утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками и утверждает внутренние документы по управлению рисками

Правление Банка внедряет систему управления рисками, передает полномочия и определяет состав Финансового комитета, ответственного за управление рисками, утверждает Кредитную политику и политику осуществления иных активных и пассивных операций, а также принимает решение по осуществлению отдельных операций, связанных с рисками.

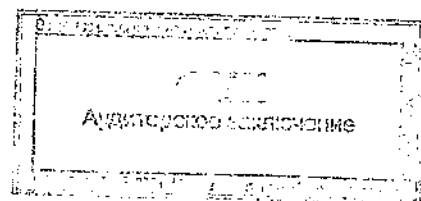
В Банке функционируют следующие комитеты и комиссии:

1. Финансовый комитет;
2. Кредитный комитет и Малый Кредитный комитет;
3. Комитет по проблемным активам;
4. Тендерный комитет;
5. Технологический комитет;
6. Комиссия по списанию активов.
6. Комитет по закупкам.

Финансовый комитет несет ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками, осуществляет мониторинг и контролирует элементы системы управления риска, устанавливает лимиты риска.

Основными целями Финансового комитета являются:

- Повышение эффективности финансовой деятельности Банка за счет управления ресурсами, финансовыми рисками и ликвидностью Банка;
- Управление активами и пассивами Банка. Формирование структуры активов и пассивов по направлениям деятельности Банка исходя из требований комплексного развития бизнеса Банка, обеспечения доходности и управления рисками;



Обеспечение необходимого уровня ликвидности и безусловной платежеспособности Банка при контроле внешних факторов рынка, влияющих на ликвидность;

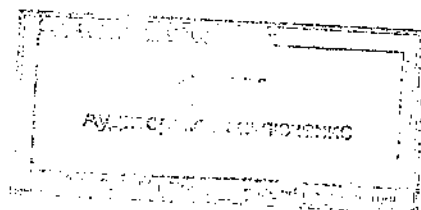
- Минимизация рисков Банка по видам бизнеса, портфелям, подразделениям и уполномоченным должностным лицам;
- Определение и контроль исполнения решений по формированию процентной и тарифной политики Банка, а также политики в области трансфертного ценообразования;
- Расширение перечня предлагаемых клиентам продуктов и услуг, развитие клиентской и ресурсной базы Банка. Развитие клиентского бизнеса, повышение эффективности обслуживания корпоративных и розничных клиентов;
- Осуществление мониторинга текущего состояния активов и пассивов Банка, оценка их справедливой стоимости, а также расчет основных рисков.
- Мониторинг и контроль выполнения стратегического плана по финансовым показателям деятельности Банка, установленных планов по объемным показателям активов и пассивов, планов по доходам и расходам по всем направлениям деятельности и подразделениям Банка;
- Мониторинг параметров процентного риска и соотношения объемов активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- Контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций.

Задачи и функции Финансового комитета заключаются в следующем:

- Формирование структуры баланса Банка. Установление основных параметров в области управления активами и пассивами, контроль за соблюдением установленных параметров
- Утверждение бюджета Банка на год, квартал и месяц. Контроль исполнения бюджета
- Утверждение плановых заданий руководителям бизнес-направлений и подразделений по активам и пассивам, мониторинг оперативной ситуации по выполнению плановых заданий
- Построение эффективной системы ценообразования на услуги и банковские продукты Банка. Утверждение процентной политики по видам активов и пассивов, а также тарифов Банка и текущих изменений отдельных статей тарифа
- Контроль ликвидности Банка
- Утверждение реестра банковских продуктов и услуг. Принятие решения по разработке новых банковских услуг (продуктов), определение необходимости и приоритетности данных разработок
- Разработка и вынесение на решение Правления Банка предложений по созданию и ликвидации удаленных подразделений Банка. Утверждения расходов по открытию структурных подразделений (дополнительные офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла)
- Мониторинг и контроль выполнения общих стратегических планов по финансовым показателям деятельности Банка
- Мониторинг и контроль выполнения установленных планов по объемным показателям активов и пассивов всех направлений деятельности и подразделений Банка
- Мониторинг и контроль выполнения установленных планов по доходам и расходам на всех направлениях деятельности и подразделений Банка
- Определение процентной и тарифной политики Банка, контроль за поддержанием рентабельности Банка, обеспечение наиболее эффективного размещения собственных и привлеченных средств, а также средств, полученных в доверительное управление
- Контроль состояния и управление уровнем рисков финансовых потерь, связанных с изменениями валютных курсов, процентных ставок, котировок активов (рыночные риски)
- Определение политики Банка в области трансфертного ценообразования
- Рассмотрение и утверждение бюджета капитальных вложений Банка
- Рассмотрение и утверждение сметы расходов фондов Банка
- Рассмотрение вопросов и принятие решений (в том числе утверждение цены и контрагента сделки) по приобретению недвижимого имущества, банкоматов, автомобилей, систем безопасности, программного обеспечения и связи, в том числе по лизингу.

Для управления кредитным риском в Банке создан Кредитный комитет основной задачей, которого является организация общего контроля кредитных рисков, принимаемых на себя Банком.

Для управления кредитным риском по заемщикам - физическим лицам в Банке создан Малый Кредитный комитет.



Кроме того, в Банке функционируют следующие комитеты:

- Тендерный комитет;
- Технологический комитет.

Тендерный комитет определяет политику материально-технического развития Банка:

- Организует работу по формированию бюджета Банка на год, месяц, квартал в части хозяйственных операций.
- Устанавливает порядок, принципы принятия решений об установлении деловых отношений с другими организациями по хозяйственной деятельности, условий и контроль за соблюдением проведения тендеров с целью обеспечения конкурентной среды, эффективного использования ресурсов контрагента и расходования средств Банка.

Технологический комитет:

- Организует работу по разработке внутренних нормативных документов Банка, регулирующих деятельность Банка и удовлетворяющих требованиям федерального законодательства, нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка в целях оптимизации проведения банковских операций и минимизации возникающих рисков.
- Совершенствует технологическую (информационную) поддержку Банка для принятия оперативных управленческих решений и обеспечения эффективности деятельности Банка.
- Содействует внедрению новых бизнес - проектов и диверсификации использования финансовых инструментов.

Дирекция стратегического планирования, корпоративного управления и аудита (далее Дирекция) осуществляет общее управление рисками и контроль за выполнением принципов по обнаружению, оценке, управлению и представлению информации по рискам. Дирекция разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет анализ рисков по новым банковским продуктам и лимитам на отдельные операции, а также осуществляет анализ основных рисков деятельности Банка. Дирекция на ежемесячной основе готовит отчеты по основным рискам, которые доводятся до сведения Совета Директоров, Правления и Финансовому комитету.

Комитет по закупкам Банка — коллегиальный орган Банка, ответственный за согласование, корректировку Годового комплексного плана закупок Банка и принятие решений по итогам закупочных процедур, планируемая стоимость которых превышает 3 млн. руб.

— Риск потери ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В целях управления ликвидностью Финансовый комитет:

- Определяет политику Банка в области управления риском ликвидности, утверждает методику управления и процедуру контроля за состоянием ликвидности Банка.
- Устанавливает нормативное значение лимита минимального запаса ликвидных активов и коэффициентов ликвидности в соответствии с утвержденной им методикой.
- Контролирует выполнение нормативов ликвидности и, в случае необходимости, принимает решения о мерах по улучшению ликвидности.
- Главным элементом в системе управления риском ликвидности является адекватное измерение риска с помощью анализа разрывов ликвидности на основе построения срочной структуры активов и пассивов, учитывающей не только контрактные сроки, но и статистику движения средств по счетам «до востребования» с использованием наиболее вероятного сценария развития событий.
- Срочную структуру активов и пассивов в целом по Банку на регулярной основе составляет Дирекция стратегического планирования, корпоративного управления и аудита. На основе анализа динамики изменения срочной структуры активов и пассивов Банка Дирекция определяет потребность Банк в изменении структуры активов и пассивов и выносит соответствующие предложения на рассмотрение Финансовому Комитету.
- За текущей ликвидностью ежедневный мониторинг осуществляет Департамент финансовых рынков Банка. В целях обеспечения координации деятельности филиалов Банка, головной офис осуществляет централизованное регулирование операций внутрибанковского финансирования.
- Банк осуществляет контроль за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (не менее 15%), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012г. данный коэффициент составил 52.2% (31 декабря 2011г.: 22.8%).

Норматив текущей ликвидности (Н3) (не менее 50%), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012г. данный норматив составил 120.7% (31 декабря 2011г.: 119.7%).

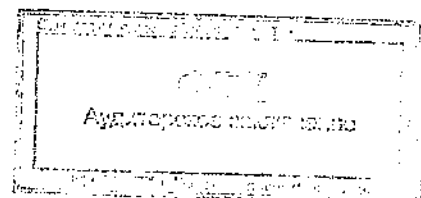
Аудиторское заключение

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (не более 120%), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012г. данный норматив составил 90.7% (31 декабря 2011г.: 81.4%).

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 459 669	-	-	-	-	-	2 459 669
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	722 919	-	-	-	-	-	722 919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 797 819	-	-	-	-	-	8 797 819
Средства в финансовых учреждениях	8 249 098	1 287 787	-	158 000	-	-	9 694 885
Кредиты и авансы клиентам	547 637	9 103 147	3 484 983	13 676 797	29 341 478	422 820	56 576 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 180	-	-	2 063 281	4 974 217	-	7 045 678
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	327 019	570 275	-	897 294
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 788 838	-	1 788 838
Прочие активы	160 995	196 538	109 927	-	-	2 084	469 544
Итого активов	20 946 317	10 587 472	3 594 910	16 225 097	36 674 808	424 904	88 453 508
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	8 329 477	3 597 610	593 574	4 840 905	-	-	17 361 566
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 727 435	5 561 945	1 593 443	658 262	3 066 701	-	14 607 787
Средства клиентов физических лиц	2 029 606	6 398 387	11 047 718	26 694 334	27 652	-	46 197 697
Выпущенные долговые обязательства	-	10 613	415	3 075 826	8 751	1 195	3 096 800
Отложенное налоговое обязательство	240 977	-	-	-	-	-	240 977
Прочие заемные средства	-	-	-	-	2 462 824	-	2 462 824
Прочие обязательства	98 611	485 952	180 000	836 858	-	-	1 601 421
Итого обязательств	14 426 106	16 054 508	13 415 150	36 105 185	5 565 928	1 195	85 569 072
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012	6 520 211	(5 467 036)	(9 820 240)	(19 881 088)	31 108 880	423 709	2 884 436
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2012	6 520 211	1 053 175	(8 767 065)	(28 648 153)	2 460 727	2 884 436	



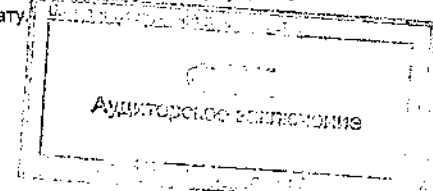
АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 103 963	-	-	-	-	-	2 103 963
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	1 048 731	-	-	-	-	-	1 048 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	856	656 062	507 430	1 998 371	1 564 687	-	4 727 406
Средства в финансовых учреждениях	4 160 282	2 274 880	202 701	-	-	-	6 637 863
Кредиты и авансы клиентам	977 219	2 287 180	3 422 058	9 889 132	16 455 910	985 246	34 016 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	324 136	1 345 298	1 397 504	1 044	3 067 982
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	508 443	-	508 443
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 567 047	-	1 567 047
Прочие активы	45 560	150 639	59 533	-	35 184	-	290 916
Итого активов	8 336 611	5 368 761	4 515 858	13 232 601	21 528 775	986 290	53 969 096
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 167	-	-	-	-	-	4 167
Средства финансовых учреждений	4 899 919	1 191 835	-	3 968 124	-	-	10 059 878
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 664 956	383 039	852 373	3 157 820	-	-	8 058 188
Средства клиентов физических лиц	2 202 031	4 286 699	4 821 162	16 237 719	30 991	-	27 578 602
Выпущенные долговые обязательства	2 300	-	1 347 147	-	8 177	-	1 357 624
Отложенное налоговое обязательство	225 513	-	-	-	-	-	225 513
Прочие заемные средства	-	-	-	-	2 890 044	-	2 890 044
Прочие обязательства	108 555	10 435	56 792	1 112 551	120	-	1 288 453
Итого обязательств	11 107 441	5 872 008	7 077 474	24 476 214	2 929 332	-	51 462 469
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012	(2 770 829)	(503 247)	(2 561 615)	(11 243 413)	18 599 442	986 290	2 506 627
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2012	(2 770 829)	(3 274 077)	(5 835 692)	(17 079 105)	1 520 337	2 506 627	

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.



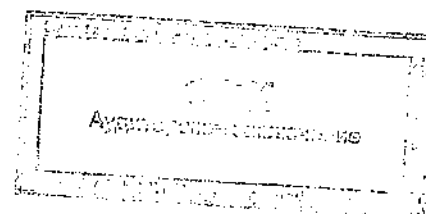
АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	8 329 477	3 597 610	593 574	4 840 905	17 361 566
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 727 435	5 561 946	1 593 443	3 724 962	14 607 787
Средства клиентов физических лиц	2 029 806	6 398 387	11 047 717	26 721 986	46 197 697
Выпущенные долговые обязательства	-	10 613	415	3 085 772	3 096 800
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	240 977	240 977
Прочие обязательства	128 611	455 952	180 000	949 103	1 713 666
Прочие заемные средства	-	-	-	2 462 823	2 462 823
Обязательства по операционной аренде	7 535	129 882	155 859	18 441	311 717
Гарантии и поручительства предоставленные	6 300	544 309	-	226 501	777 110
Неиспользованные кредитные линии	2 042	-	-	3 136 752	3 138 794
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	14 231 007	16 898 700	13 571 008	45 408 222	89 908 937

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 167	-	-	-	4 167
Средства финансовых учреждений	4 962 994	1 301 482	167 403	4 293 305	10 725 184
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 667 277	392 161	909 510	3 538 077	8 507 025
Средства клиентов физических лиц	2 208 139	4 404 681	5 100 687	19 396 965	31 110 472
Выпущенные долговые обязательства	17 735	78 724	1 598 159	20 442	1 715 060
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	225 513	225 513
Прочие обязательства	108 555	10 435	56 792	1 307 361	1 483 143
Прочие заемные средства	12 595	-	-	3 600 000	3 612 595
Обязательства по операционной аренде	14	50 971	62 856	110 643	224 484
Гарантии и поручительства предоставленные	305	1 556	1 851	194 487	198 199
Неиспользованные кредитные линии	-	123 783	2 671 675	3 051	2 798 509
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	10 981 781	6 363 793	10 568 933	32 689 844	60 604 351



— Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств - представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Банк управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

В области процентной политики Финансовый комитет:

- Определяет политику Банка в области управления процентными рисками, утверждает методику управления и процедуру контроля за процентными рисками;
- Устанавливает ориентиры и параметры открытых процентных позиций и осуществляет контроль за их выполнением;
- Принимает решения о целесообразности проведения и формах хеджирования процентных рисков;
- Устанавливает лимиты на проведение операций с производными процентными инструментами;
- Выносит заключения по размерам комиссионного вознаграждения (размере процентной ставки) за операции, проведение которых предусматривает возможность платежа за счет средств Банка;
- Принимает решения по методологическим вопросам определения показателей и уровня маржи;
- Устанавливает показатели маржи и определяет порядок их применения.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

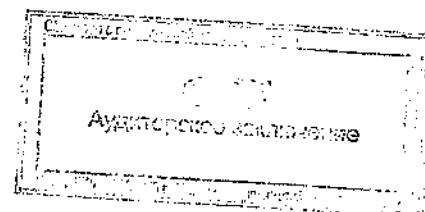
	Рубли		Доллары США		Евро		Прочие валюты		Всего
	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	2 208 763	0,0%	137 570	0,0%	108 461	0,0%	4 875	0,0%	2 459 669
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 797 819	8,4%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	8 797 819
Средства в финансовых учреждениях	3 263 911	7,2%	3 872 017	0,0%	2 472 853	0,0%	86 106	0,0%	9 694 885
Кредиты и авансы клиентам	60 803 726	14,2%	3 960 079	11,9%	2 096 152	10,1%	-	0,0%	66 659 957
Сделки обратного РЕПО	2 717 660	9,6%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	2 717 660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 609 879	5,6%	4 930 395	6,2%	28 381	2,0%	-	0,0%	9 568 655
Инвестиционная недвижимость	897 294	0,0%	-	-	-	-	-	-	897 294
Основные средства и нематериальные активы	1 788 838	0,0%	-	-	-	-	-	-	1 788 838
Прочие активы	1 496 209	0,0%	37 610	0,0%	4 066	0,0%	1 081	0,0%	1 538 966
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства финансовых учреждений	16 098 212	4,4%	31 385	5,5%	1 231 969	7,0%	-	0,0%	17 361 566
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
текущие счета, счета "до востребования"	3 217 790	0,0%	48 498	0,0%	12 258	0,0%	0	0,0%	3 278 545
срочные депозиты	7 110 397	8,1%	4 218 845	3,8%	0	0,0%	0	0,0%	11 329 242
Средства клиентов физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
текущие счета, счета "до востребования"	831 225	0,0%	69 945	0,0%	49 199	0,0%	2 766	0,0%	953 135
срочные депозиты	33 400 001	10,4%	8 352 340	6,6%	3 403 738	6,5%	88 484	4,7%	45 244 562
Выпущенные долговые обязательства	3 079 617	10,9%	17 183	5,4%	-	-	-	-	3 096 800
Прочие обязательства	1 600 659	5,4%	758	0,0%	3	0,0%	-	-	1 601 421
Прочие заемные средства	2 462 823	6,5%	-	0,0%	-	-	-	-	2 462 823

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2011

	Рубли		Доллары США		Евро		Прочие валюты		Всего
	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма
АКТИВЫ									
Средства в финансовых учреждениях	6 157 556	6,4%	21 662	0,0%	456 933	0,9%	12 642	0,0%	6 648 793
Кредиты и авансы клиентам	35 391 115	13,2%	7 239 660	11,2%	2 191 251	10,0%	-	0,0%	44 822 026
Сделки обратного РЕПО	866 355	6,6%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	866 355
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 397 277	6,6%	68 593	7,3%	125 099	0,5%	-	0,0%	5 590 969
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства финансовых учреждений	8 741 138	6,8%	179 303	0,8%	1 139 437	6,1%	-	0,0%	10 059 878
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					-		-		
текущие счета, счета "до востребования"	2 819 860	0,0%	93 286	0,0%	17 820	0,0%	1 714	0,0%	2 932 700
срочные депозиты	4 268 986	7,1%	481 459	5,8%	375 043	7,7%	-	0,0%	5 125 488
Средства клиентов физических лиц							-		
текущие счета, счета "до востребования"	677 422	0,5%	58 610	0,1%	63 620	0,1%	1 660	0,1%	801 312
срочные депозиты	20 733 761	9,5%	3 514 789	5,1%	2 444 329	5,1%	84 411	5,0%	26 777 290
Выпущенные долговые обязательства	1 357 624	12,3%	-	-	-	-	-	-	1 357 624
Прочие обязательства	1 287 361	6,2%	1 049	-	43	-	-	-	1 288 453
Прочие заемные средства	2 890 044	6,5%	-	-	-	-	-	-	2 890 044

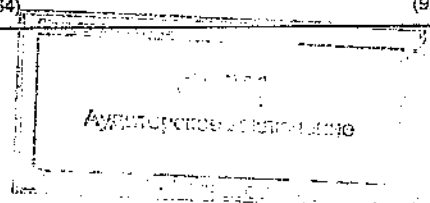
Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, подверженных процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2012 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Средства в финансовых учреждениях	8 249 098	1 287 787	-	158 000	-	9 694 885
Кредиты и авансы клиентам	547 637	9 103 148	3 484 983	43 018 275	422 819	56 576 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1	7 045 677	7 045 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 158 974	-	-	-	-	8 158 974
Всего активы, по которым начисляются проценты	16 955 709	10 390 935	3 484 983	43 176 276	7 468 496	81 476 399
Денежные средства и их эквиваленты	2 459 669	-	-	-	-	2 459 669
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	-	722 919	722 919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	539	-	-	-	638 306	638 845
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	897 294	897 294
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 788 838	1 788 838
Прочие активы	160 995	196 538	-	-	112 011	469 544
Всего активы	19 576 912	10 587 473	3 484 983	43 176 276	11 627 864	88 453 508
Итого активов нарастающим итогом	19 576 912	30 164 385	33 649 368	76 825 644	88 453 508	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	8 025 448	3 597 610	593 574	4 840 905	304 029	17 361 586
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 727 435	5 551 946	1 593 443	3 724 963	-	14 607 787
Средства клиентов физических лиц	2 029 606	6 398 387	11 047 716	26 721 988	-	46 197 697
Выпущенные долговые обязательства	-	10 613	415	3 084 577	1 195	3 096 800
Прочие заемные средства	-	-	-	2 462 824	-	2 462 824
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	13 782 489	15 568 556	13 235 148	40 835 257	305 224	83 726 674
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	240 977	240 977
Прочие обязательства	98 611	485 952	180 000	836 858	-	1 601 421
Итого обязательств	13 881 100	16 054 508	13 415 148	41 672 115	546 201	85 569 072
Итого обязательств нарастающим итогом	13 881 100	29 935 608	43 350 756	85 022 871	85 569 072	
Разница между активами и пассивами	5 695 812	(5 467 035)	(9 930 165)	1 504 161	11 081 663	2 884 436
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3 173 220	(5 177 621)	(9 750 165)	2 341 019	7 163 272	(2 250 275)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	3 173 220	(2 004 401)	(11 754 565)	(9 413 547)	(2 250 275)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов нарастающим итогом	16,21%	-8,64%	-34,93%	-12,25%	-2,54%	
Абсолютный ГЭП	5 695 812	(5 467 035)	(9 930 165)	1 504 161	11 081 663	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	141,03%	100,76%	77,62%	90,36%	103,37%	
Чувствительность к процентному риску	54 585	(52 392)	(95 164)			(92 972)



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени его подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

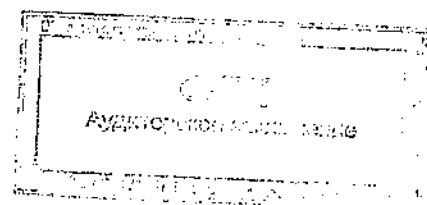
Текущая, накопленная в 2012 году Банком статистика по движению вкладов физических лиц показывает, что не менее половины вкладов, открытых до 2012 года пролонгируется или остается в Банке на депозитах с новыми условиями.

Депозиты физических лиц являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Объем вкладов в сумме до 700 000 руб., 100% возмещение которых гарантируется АСВ в рамках функционирования системы страхования вкладов, по состоянию на 31 декабря 2012 года составили 24 709 371 тыс. руб. (порядка 119.8 тыс. договоров) или 53.5% от всего объема средств физических лиц (31 декабря 2011г.: 14 652 166 тыс. руб. (порядка 82.5 тыс. договоров) или 53.2% от всего объема средств физических лиц).

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2011 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Средства в финансовых учреждениях	4 160 282	2 274 880	202 701	-	-	6 637 863
Кредиты и авансы клиентам	977 219	2 287 180	3 422 058	26 345 042	985 246	34 016 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	324 136	2 742 802	1 044	3 067 982
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	507 430	3 563 058	-	4 070 488
Всего активы, по которым начисляются проценты	5 137 501	4 562 060	4 456 325	32 650 902	986 290	47 793 078
Денежные средства и их эквиваленты	2 103 963	-	-	-	-	2 103 963
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	-	1 048 731	1 048 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	856	-	-	-	656 062	656 918
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	508 443	508 443
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 567 047	1 567 047
Прочие активы	45 560	150 639	-	-	94 717	290 916
Всего активы	7 287 880	4 712 699	4 456 325	32 650 902	4 851 290	53 969 096
Итого активов нарастающим итогом	7 287 880	12 000 579	16 456 905	49 107 806	53 969 096	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 167	-	-	-	-	4 167
Средства финансовых учреждений	4 899 919	1 191 835	-	3 968 124	-	10 059 878
Средства клиентов, кроме физических лиц	3 664 956	383 039	852 373	3 157 820	-	8 058 188
Средства клиентов физических лиц	2 202 031	4 286 699	4 821 162	16 268 710	-	27 578 602
Выпущенные долговые обязательства	2 300	-	1 347 147	8 177	-	1 357 624
Прочие заемные средства	-	-	-	2 890 044	-	2 890 044
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	10 773 373	5 861 573	7 020 682	26 292 875	-	49 948 503

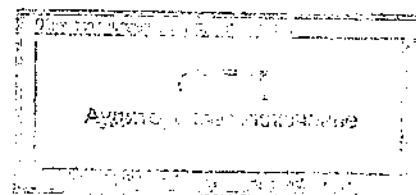


АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	225 513	225 513
Прочие обязательства	-	-	-	-	1 288 453	1 288 453
Итого обязательств	10 773 373	5 861 573	7 020 682	26 292 875	1 513 986	51 462 469
Итого обязательств нарастающим итогом	10 773 373	16 634 946	23 555 627	49 948 503	51 462 469	
Разница между активами и пассивами	(3 485 492)	(1 148 875)	(2 564 356)	6 358 026	3 347 324	2 506 627
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(5 635 871)	(1 299 613)	(2 564 356)	6 358 026	986 290	(2 155 425)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(5 635 871)	(6 935 385)	(9 499 741)	(3 141 714)	(2 155 425)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-77,33%	-57,79%	-57,72%	-6,40%	-3,99%	
Абсолютный ГЭП	(3 485 492)	(1 148 875)	(2 564 356)	6 358 026	3 347 324	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	67,65%	72,14%	69,57%	98,32%	104,87%	
Чувствительность к процентному риску	(23 605)	(23 898)	(20 307)			(67 810)

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, указанных в приведенной таблице.

Несмотря на то, что срок погашения активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, составляет, как указано, до одного месяца, реализация этих активов зависит от конъюнктуры на финансовом рынке. Значительные позиции по ценным бумагам не могут быть ликвидированы в течение короткого периода времени без ущерба для их стоимости.



— Валютный риск

В области валютного риска Финансовый комитет:

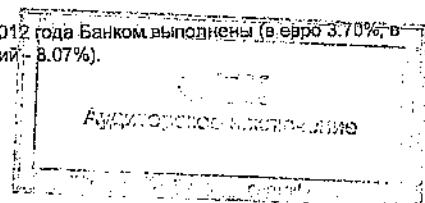
- Определяет и координирует политику Банка в области управления валютным риском, а также утверждает методику управления валютным риском.
- Устанавливает внутренние лимиты открытой валютной позиции в целом и по отдельным валютам и операциям с драгоценными металлами для Головного офиса и филиалов.
- Устанавливает внутренние лимиты при проведении Банком арбитражных конверсионных операций.
- Устанавливает лимиты на проведение операций с производными валютными инструментами (опционы, фьючерсы и др.) и по операциям с драгоценными металлами.
- Принимает решения о целесообразности проведения и формах хеджирования валютных рисков.
- Устанавливает / пересматривает лимиты на проведение конверсионных операций (при межбанковском кредитовании).

Департамент финансовых рынков осуществляет ежедневный контроль размера открытой валютной позиции.

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена далее:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 208 763	137 570	108 461	4 875	2 459 669
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	722 919	-	-	-	722 919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 797 819	-	-	-	8 797 819
Средства в финансовых учреждениях	3 263 911	3 872 017	2 472 853	86 105	9 694 885
Кредиты и авансы клиентам	50 818 965	3 825 744	1 932 153	-	56 576 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 086 902	4 930 395	28 381	-	7 045 678
Инвестиционная недвижимость	897 294	-	-	-	897 294
Основные средства и нематериальные активы	1 788 838	-	-	-	1 788 838
Прочие активы	456 458	8 765	3 240	1 081	469 544
Итого активов	71 041 869	12 774 490	4 545 087	92 061	88 453 507
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	16 098 212	31 385	1 231 969	-	17 361 566
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	3 217 790	48 498	12 258	-	3 278 546
- срочные депозиты	7 110 397	4 218 845	-	-	11 329 242
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	831 225	69 944	49 199	2 766	953 135
- срочные депозиты	33 400 001	8 352 340	3 403 738	88 484	45 244 562
Выпущенные долговые обязательства	3 079 617	17 183	-	-	3 096 800
Отложенное налоговое обязательство	240 977	-	-	-	240 977
Прочие резервы	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 600 659	758	3	-	1 601 421
Прочие заемные средства	2 462 823	-	-	-	2 462 823
Итого обязательств	68 041 701	12 738 953	4 697 167	91 250	85 569 071
Чистая балансовая позиция	3 000 168	35 537	(152 080)	810	2 884 436

Лимиты открытых валютных позиций, установленные Банком России, по состоянию на 31 декабря 2012 года Банком выполнены (в евро 3.70%, в долларах США - 5.09%, балансирующая позиция в рублях - 2.97%, сумма открытых валютных позиций - 8.07%).



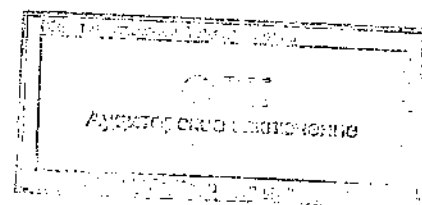
АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена далее:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 886 676	115 948	100 176	1 163	2 103 963
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	1 048 731	-	-	-	1 048 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 726 550	-	856	-	4 727 406
Средства в финансовых учреждениях	6 146 626	21 662	456 933	12 642	6 637 863
Кредиты и авансы клиентам	24 915 911	7 049 755	2 051 079	-	34 016 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 874 290	68 593	125 099	-	3 067 982
Инвестиционная недвижимость	508 443	-	-	-	508 443
Основные средства и нематериальные активы	1 567 047	-	-	-	1 567 047
Прочие активы	282 861	7 714	158	183	290 916
Итого активов	43 957 135	7 263 672	2 734 301	13 988	53 969 096
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 167	-	-	4 167
Средства финансовых учреждений	6 741 138	179 303	1 139 437	-	10 059 878
Средства клиентов					
- текущие счета, счета "до востребования"	2 819 880	93 286	17 820	1 714	2 932 700
- срочные депозиты	4 268 986	481 459	375 043	-	5 125 488
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	677 422	58 610	63 620	1 660	801 312
- срочные депозиты	20 733 761	3 514 789	2 444 329	84 411	26 777 290
Выпущенные долговые обязательства	1 357 624	-	-	-	1 357 624
Отложенное налоговое обязательство	225 513	-	-	-	225 513
Прочие обязательства	1 262 744	23 989	1 720	-	1 288 453
Прочие заемные средства	2 890 044				2 890 044
Итого обязательств	42 977 111	4 355 604	4 041 968	87 785	51 462 469
Чистая балансовая позиция	980 024	2 908 068	(1 307 668)	(73 797)	2 506 627

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к рублю и отражено влияние на финансовый результат. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности, включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.



	На 31 декабря 2012		На 31 декабря 2011	
Курс доллара США в рублях	30,3727		32,1961	
Курс евро в рублях	40,2286		41,6714	
Уровень чувствительности	Увеличение на 10%	Уменьшение на 10%	Увеличение на 10%	Уменьшение на 10%
Валютная пара рубль - доллар США	3 554	(3 554)	290 807	(290 807)
Валютная пара рубль - евро	(15 208)	15 208	(130 767)	130 767

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке.

– Прочий ценовой риск

Ценовой риск - Это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

В области ценового риска Финансовый комитет:

- Определяет политику Банка в области управления ценовым риском, утверждает методику управления ценовыми рисками.
- Устанавливает лимиты и ориентиры на балансовые торговые активы (ценные бумаги, драгоценные металлы и прочие активы) и операции с производными от них инструментами (опионы, фьючерсы и т.д.).
- Устанавливает / пересматривает лимиты на эмитента ценных бумаг (облигации и аналогичные им ценные бумаги).

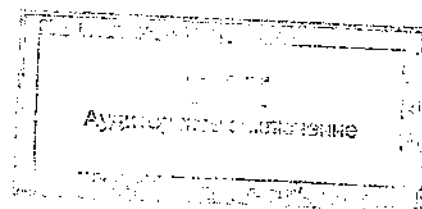
– Риск изменения справедливой стоимости вследствие колебания процентной ставки

Риск изменения справедливой стоимости вследствие изменения процентной ставки - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных процентных ставок.

В области процентного риска Финансовый комитет:

- Определяет политику Банка в области управления процентными рисками, утверждает методику управления и процедуру контроля за процентными рисками.
- Устанавливает ориентиры и параметры открытых процентных позиций и осуществляет контроль за их выполнением.
- Принимает решения о целесообразности проведения и формах хеджирования процентных рисков.
- Устанавливает лимиты на проведение операций (включая арбитражные операции) с производными процентными инструментами (процентные "свопы", соглашения о будущей процентной ставке (ФРА) и др.).

Для управления риском ставки процента справедливой стоимости Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Планово-финансовое управление отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.



— Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется на основании Методик и Положений оценки качества кредитных продуктов.

Для управления кредитным риском в Банке создан Кредитный комитет основными задачами, которого являются:

- Определяет политику Банка в области управления кредитным риском;
- Осуществляет регулярную актуализацию значений лимитов в соответствии с текущим уровнем кредитного риска, а также с учетом факторов внешней среды.
- Принимает решения об удовлетворении или отклонении предложений кредитующих подразделений о заключении кредитных сделок, пролонгаций, реструктуризации, а так же определяет сумму (лимит) операции, срок операции, процентную ставку, вид обеспечения и иные существенные условия по усмотрению Кредитного комитета в рамках установленных полномочий;
- Принимает решения о предоставлении банковских гарантий и поручительств, осуществлении лизинговых операций, открытии аккредитивов без депонирования средств клиентов в рамках утвержденных внутренних документов Банка и лимитов, установленных/делегированных Кредитному комитету по данным операциям;
- Изменяет в рамках установленных полномочий условия проведения кредитных операций по ранее принятым Кредитным комитетом решениям, в том числе, по вопросам требований Банка по взиманию штрафных санкций;
- Принимает решение об утверждении условий кредитования по кредитным продуктам, тарифам, процентным ставкам.

Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политикой по управлению рисками Банка:

- лимиты по отдельным клиентам, контрагентам, по группам, связанных между собой клиентов;
- лимиты, ограничивающие кредитные риски концентрации по видам продуктов, отраслям.

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, подверженные кредитному риску, осуществляются в пределах лимитов.

Заявка на установление кредитного лимита формируется кредитным подразделением. Кредитный департамент проводит анализ заявки, осуществляет расчет возможного лимита и выносит предложения на Кредитный Комитет.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение различного вида обеспечения по размещаемым средствам. Для ограничения кредитного риска в залог

Принятие решений Кредитным комитетом осуществляется в пределах следующих лимитов:

- лимита кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, установленного решением Правления Банка для Кредитного Комитета;
- иных лимитов, устанавливаемых для Кредитного Комитета в соответствии с решениями Финансового комитета Банка.

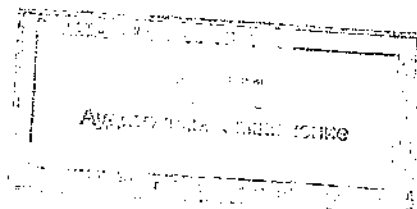
При рассмотрении возможности предоставления кредита Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги и методики расчета максимально возможного лимита для заемщиков — физических лиц (скоринговая методика).

При установлении лимита физическому лицу Банк также использует специальные критерии выявления «подозрительных» заявок и автоматические проверки по «Черным спискам» и Бюро кредитных историй.

Кредитующее подразделение Банка проводит постоянный мониторинг финансового состояния заемщика. Производится оценка качества предоставленных кредитных продуктов на основании принятых методик и Положений.

Используемая в Банке система управления рисками сочетается с созданием резервов, адекватных размеру рыночного и ценового риска.

Необходимым условием принятия решения о предоставлении клиенту определенного объема услуг кредитного характера является наличие у него собственных источников погашения обязательств. Основным источником погашения обязательств клиента является генерируемый им денежный поток в части выручки от основной деятельности, бюджетного финансирования и полученных авансов.



– Операционный риск

В целях минимизации рисков бизнес-процесса в Банке на каждом участке бизнеса разрабатываются порядки взаимодействия подразделений, задействованных в процессе и их ответственность. В документах четко расписаны функции. Ответственные за это – руководители подразделений следят за меняющимся законодательством и своевременно вносят изменения в документы. Порядки утверждаются на Правлении Банка.

Каждый новый вводимый банковский продукт проходит согласование с Управлением учета и отчетности, Управлением отчетности по МСФО и методологии, Управлением планирования и развития, юридическим управлением, со Службой внутреннего контроля.

Руководители учреждений Банка и структурных подразделений проводят мониторинг проблем и нестандартных ситуаций, возникающих, или которые могут возникнуть при предоставлении продукта или услуг на предмет выявления операционных рисков и в случае обнаружения уведомляют Службу внутреннего контроля служебной запиской.

Мониторинг операционного риска осуществляется с помощью таких индикаторов, как объем, оборот, случаи задержек, случаи не урегулирования расчетов, ошибки.

В случае наступления операционного риска проводится служебное расследование Службой внутреннего контроля.

– Правовой риск

Правовые риски – риски возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних правовых факторов риска.

Управление правовыми рисками осуществляется в целях уменьшения или исключения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений/решений судов.

Управление правовыми рисками базируется на следующих основных принципах:

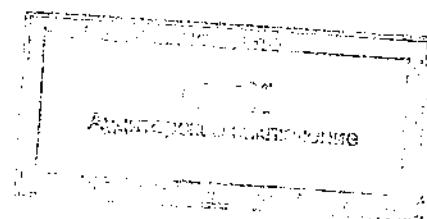
- типовые формы договоров предварительно проходят согласование со всеми соответствующими подразделениями Банка, в том числе подразделениями, ответственными за контроль рисков, которые содержит сделка;
- большинство сделок осуществляются на основании типовых форм договоров;
- в исключительных случаях сделки осуществляются на основании нестандартных форм договоров, которые утверждаются Юридическим Департаментом;
- подписание договоров производится только после проверки полномочий подписантов со стороны контрагента;
- при оценке обеспечения значительное внимание уделяется оценке правовых рисков закладываемого имущества. Залогодатель должен предоставить полный комплект документов, подтверждающих его право собственности на предмет залога.

– Репутационные риски

Репутационные риски – риски возникновения у Банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о Банке.

Управление репутационными рисками базируется на следующих основных принципах:

- своевременное исполнение Банком всех своих обязательств перед клиентами и контрагентами, соблюдение в полном объеме применимого законодательства и норм деловой этики;
- обязательное проведение процедур проверки контрагентов и клиентов в соответствии с Положением об организации работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- наличие системы контролей, направленных на предотвращение манипулирования ценами на рынке ценных бумаг;
- наличие системы, направленной на выявление опубликованных в средствах массовой информации сведений, способных оказать влияние на репутационный риск Банка.



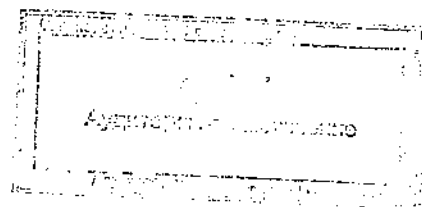
АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

– Географический риск

Банк осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

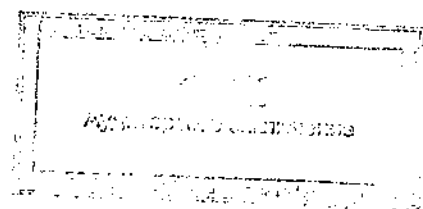
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 208 763	246 030	4 875	2 459 669
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	722 919	-	-	722 919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 797 819	-	-	8 797 819
Средства в финансовых учреждениях	3 600 021	6 094 575	289	9 694 885
Кредиты и авансы клиентам	56 576 862	-	-	56 576 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 017 297	28 381	-	7 045 678
Инвестиционная недвижимость	897 294	-	-	897 294
Основные средства и нематериальные активы	1 788 838	-	-	1 788 838
Прочие активы	469 544	-	-	469 544
Итого активов	82 079 357	6 368 986	5 164	88 453 508
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	17 361 566	-	-	17 361 566
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	11 533 771	3 070 497	3 519	14 607 787
Средства клиентов физических лиц	45 600 439	277 105	320 153	46 197 697
Выпущенные долговые обязательства	3 079 617	17 183	-	3 096 800
Отложенное налоговое обязательство	240 977	-	-	240 977
Прочие обязательства	1 601 421	-	-	1 601 421
Прочие заемные средства	2 462 823	-	-	2 462 823
Итого обязательств	81 880 614	3 364 785	323 672	85 569 072
Чистая балансовая позиция	198 742	3 004 201	(318 508)	2 884 436



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 886 689	217 274	-	2 103 963
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	1 048 731	-	-	1 048 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 727 406	-	-	4 727 406
Средства в финансовых учреждениях	6 078 983	556 841	2 039	6 637 863
Кредиты и авансы клиентам	33 887 987	128 768	-	34 016 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 942 787	125 195	-	3 067 982
Инвестиционная недвижимость	508 443	-	-	508 443
Основные средства и нематериальные активы	1 567 047	-	-	1 567 047
Прочие активы	289 767	1 149	-	290 916
Итого активов	52 937 839	1 029 217	2 039	53 969 096
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 167	-	-	4 167
Средства финансовых учреждений	10 059 878	-	-	10 059 878
Средства клиентов, кроме физических лиц	8 002 861	1 984	53 543	8 058 188
Средства клиентов физических лиц	27 095 038	394 513	89 051	27 578 602
Выпущенные долговые обязательства	1 357 624	-	-	1 357 624
Отложенное налоговое обязательство	225 513	-	-	225 513
Прочие обязательства	1 288 453	-	-	1 288 453
Прочие заемные средства	2 890 044	-	-	2 890 044
Итого обязательств	50 923 378	396 497	142 594	51 462 469
Чистая балансовая позиция	2 014 462	632 720	(140 555)	2 506 627



АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банком России установлена методика определения размера собственных средств (капитала) Банка. Также установлен минимальный уровень достаточности собственных средств (капитала) не ниже 10% для банков с размером собственных средств (капиталом), определяемым по требованиям Банка России, более рублевого эквивалента 5 млн евро.

Банк осуществляет контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года указанные далее значения норматива достаточности капитала и размера собственных средств Банка определены исходя из оценки активов и размера резервов под их обесценение, согласованной в Плане участия АСВ в предупреждении банкротства АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденным Правлением АСВ и Советом директоров Банка России (примечание 1). Согласованный размер резервов под обесценение активов отличается от размера резервов, предусмотренных требованиями российского законодательства.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России, с учетом изложенного выше, использовались следующие суммы:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	9 733 094	9 735 900
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	87 028 206	54 993 660
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	11,2%	17,7%

Банк также анализирует выполнение требований к минимальному уровню капитала, установленных Базельским соглашением о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года).

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Собственный капитал		
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	3 333 877	3 333 877
Эмиссионный доход и прочие фонды	12 648 825	11 358 825
Нераспределенная прибыль	(14 762 257)	(13 419 725)
Всего капитал 1-го уровня	1 220 445	1 272 976
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	963 906	902 050
Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости	909 741	565 808
Переоценка ценных бумаг для продажи	(209 656)	(234 208)
Субординированный кредит	610 222	636 488
Всего капитал 2-го уровня	2 274 213	1 870 138
Сумма для включения в капитал 2-го уровня (не более 100% от капитала 1-го уровня)	1 220 444	1 272 976
Всего собственный капитал	2 440 888	2 545 953

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	1,53%	2,78%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	3,06%	5,57%

Аудиторское заключение

32 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Вместе с тем, в ходе разбирательства по вопросу исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость по операциям с драгоценными металлами в 2001-2002 годах судом в отношении Банка вынесено решение о взыскании суммы налога, штрафов и пени (см. примечания 5, 27).

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Не позднее 1 года	139 590	113 841
После 1 года, но не позже 5 лет	156 255	71 878
После 5 лет	15 872	38 765
Всего обязательства по операционной аренде	311 717	224 484

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений (основного места расположения Банка и его филиалов), транспорта и другого имущества.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода включают условие о досрочном прекращении таких обязательств, соответственно обладают минимальным уровнем риска.

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	3 265 840	2 869 304
Экспортные аккредитивы	232 733	108 663
Гарантии и поручительства предоставленные	781 567	190 727
Всего обязательства кредитного характера	4 280 140	3 168 694

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не передавал в качестве обеспечения своих обязательств никаких активов.

Кроме того по состоянию на 31 декабря 2012 года обязательные резервы на сумму 722 919 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: 1 048 731 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

33 Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Банком на отчетную дату, представлена в таблице далее. Сделки имеют краткосрочный характер.

				2012
Примечание	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	
Валютные контракты	115 867	539	-	
Валютные свопы	54 671	114	-	
Прочее	61 196	425	-	
Итого производных финансовых активов	115 867	539		

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2011 года:

				2011
Примечание	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	
Валютные контракты	1 008 149	856	(4 167)	
Валютные свопы	1 008 149	856	(4 167)	
Итого производных финансовых активов (обязательств)	1 008 149	856	(4 167)	

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

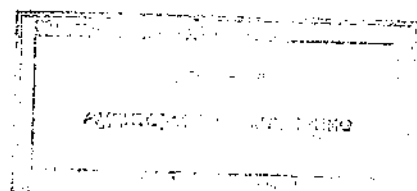
Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.



860

Кредиты и авансы клиентам

При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 797 819	8 797 816	4 727 406	4 727 406
Инвестиционная недвижимость	897 294	897 294	508 443	508 443
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 459 669	2 459 669	2 103 963	2 103 963
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	722 919	722 919	1 048 731	1 048 731
Средства в финансовых учреждениях	9 694 885	9 694 886	6 637 863	6 637 863
Кредиты и авансы клиентам	56 576 862	56 576 773	34 016 745	34 016 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 045 678	7 045 678	3 067 982	3 067 982
Всего финансовые активы	86 195 125	86 195 035	52 111 133	52 111 133
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4 167	4 167
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	17 361 566	17 361 566	10 059 878	10 059 878
Средства клиентов	60 805 484	60 805 484	35 636 790	35 636 790
Выпущенные долговые обязательства	3 096 800	3 096 800	1 357 624	1 357 624
Прочие заемные средства	2 462 823	2 462 823	2 890 044	2 890 044
Всего финансовые обязательства	83 725 673	83 725 673	49 948 503	49 948 503

Аудиторское заключение

201

35 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года связанными сторонами Банка являлись:

Акционеры

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее - АСВ) создана в январе 2004 года на основании Федерального закона от 29 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В целях обеспечения функционирования системы страхования вкладов АСВ осуществляет выплату вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая; ведет реестр банков-участников системы страхования вкладов; контролирует формирование фонда страхования вкладов, в том числе за счет взносов банков; управляет средствами фонда страхования вкладов.

АСВ является крупнейшим акционером Банка - доля более 99% на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2012 года.

Дочерние компании и присоединенные банки

Банк имеет вложения в уставный капитал компании ООО «Великолукские ткани». Доля участия Банка на 31 декабря 2012 года составила 86.5% (31 декабря 2011г.: 86.5%). В 2011 и 2012 годах ООО «ВелиТкан» не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность. 29 сентября 2009 года в отношении ООО «ВелиТкан» Арбитражным судом Псковской области было вынесено решение о начале процедуры банкротства компании. 15 июня 2010 года Арбитражным судом Псковской области было вынесено решение о признании должника банкротом и в отношении него было открыто конкурсное производство. Банк оценил указанные вложения полностью обесцененными, создав по ним резерв в размере 100%. Банком зарезервированы кредитные требования к компании в сумме 916 756 тыс. руб. (сумма резерва - 916 756 тыс. руб.) и полностью зарезервированы прочие требования в сумме 67 943 тыс. руб. Таким образом, Банк не рассматривает требования к компании ООО «ВелиТкан» как приносящие доход и не считает их вложениями, поэтому у Банка отсутствуют основания для формирования Группы и составления консолидированной отчетности.

Банк имеет вложения в уставный капитал компании ООО «Мастер», которые были получены при присоединении ОАО «Пензенский Губернский Банк «Тарханы». Доля участия Банка на 31 декабря 2012 года составила 100% (31 декабря 2011г.: 100%). Общество не ведет хозяйственной деятельности и находится в состоянии банкротства, поэтому у Банка отсутствуют основания для формирования Группы и составления консолидированной отчетности.

В соответствии с утвержденным ПФО Банк присоединял в форме филиала следующие кредитные организации, находящиеся под контролем основного акционера АСВ (см. примечание 1): ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы» в августе 2011 года, ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» в апреле 2012 года. В указанные отчетные периоды Банк проводил операции межбанковского кредитования с указанными кредитными организациями.

Ключевое руководство

К основному управляющему персоналу Банка относятся члены Правления Банка и других коллегиальных органов управления рисками, члены основных комитетов, главный бухгалтер, руководители филиалов Банка.

Также Банк выделяет *прочие связанные лица* (стороны), к которым относятся лица, способные прямым или косвенным образом оказывать существенное влияние на деятельность Банка.

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам, если ниже не указано иное. Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
Генеральный директор
[подпись]
[подпись]

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Акционеры

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - акционеры - за 2012 и 2011 годы.

Акционер (конечный бенефициар)	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Итого активов				-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие заемные средства	Договоры займа с учетом начисленных обязательств по уплате процентов	2 462 823	Договоры займа с учетом начисленных обязательств по уплате процентов	2 890 044
Итого обязательств		2 462 823		2 890 044

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банку были предоставлены три субординированных займа в размере 3 600 000 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: 3 600 000 тыс. руб.) под номинальную процентную ставку 0.1% годовых, договорной срок погашения обязательств - 31 декабря 2018 года (см. примечание 36 «События после отчетной даты»). Справедливая стоимость займов на 31 декабря 2012 года составила 2 462 823 тыс. руб. по эффективной ставке 6.5%. В отчет о финансовом положении Банка включена статья "Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости", которая представляет собой разницу между договорной и справедливой стоимостью субординированных займов за минусом отложенных налогов по состоянию на 31.12.2012 - 909 741 тыс. руб. (31.12.2011г. - 565 808 тыс. руб.).

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - акционеры - за 2012 и 2011 годы.

	2012	2011
Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости, и т.д.	429 917	82 711
Амортизация справедливой стоимости средств акционера	(187 146)	(147 087)
Доход, признанный при получении средств акционера	617 063	229 798

Дочерние компании и присоединенные банки

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - дочерние компании - за 2012 и 2011 годы.

Прямые дочерние компании	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	Просроченная ссудная задолженность в рублях; длительность просроченных платежей более года; процентная ставка 11% годовых	916 756	Просроченная ссудная задолженность в рублях; длительность просроченных платежей более года; процентная ставка 11% годовых	961 658
Резерв под обесценение		(916 756)		(922 259)
Вложения в дочерние и ассоциированные компании	Вложения в уставный капитал	518 793	Вложения в уставный капитал	528 783
Резерв под обесценение		(518 793)		(528 783)
Прочие активы		67 943		67 943
Резерв под обесценение		(67 943)		(67 943)
Итого активов		-		39 399
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	Средства на расчетном счете компании в Банке	14 644	Средства на расчетном счете компании в Банке	-
Итого обязательств		14 644		-

263

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - присоединенные банки - за 2012 и 2011 годы:

ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы»

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы» - за 2012 и 2011 годы.

ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы»	2012	2011
Процентные расходы	-	36 732

Данные активов и обязательств с ОАО "Пензенский Губернский банк "Тарханы" за 2011, 2012 годы отсутствуют по причине того, что 15 августа 2011 года была завершена реорганизация Банка в форме присоединения к нему ОАО "Пензенский Губернский банк "Тарханы" в форме отдельного филиала, расположенного в г.Пензе.

ОАО «Коммерческий банк «Потенциал»

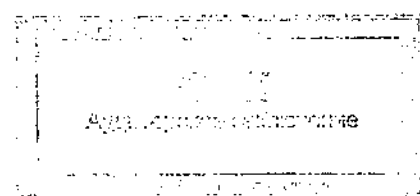
Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» - за 2012 и 2011 годы.

ОАО «Коммерческий банк «Потенциал»	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Итого активов		-		-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений		-	-	1 993 268
Итого обязательств		-	-	1 993 268

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» - за 2012 и 2011 годы.

ОАО «Коммерческий банк «Потенциал»	2012	2011
Процентные расходы	35 876	10 644

Решением Правления АСВ в июне 2011 года и решением Совета директоров Банка России в июле 2011 года были утверждены изменения в План участия, согласно которым предусматривалась реорганизация ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» в форме его присоединения к АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) в срок до 30.04.2012. Таким образом, в 2011 году ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» стал связанной с Банком стороной. Начиная со второй половины 2011 года между обими банками были запущены интеграционные программы и корпоративные процедуры по реорганизации. 23 апреля 2012 года состоялось присоединение ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» к Банку в форме филиала, расположенного в г. Жигулевск Самарской области, что объясняет отсутствия балансовых данных на отчетную дату.



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ключевое руководство

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - Ключевое руководство - за 2012 и 2011 годы.

Ключевое руководство	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	Ссудная задолженность; процентные ставки от 12% до 23,9% годовых в рублях; от 10% до 11% годовых в долларах США	36 371	Ссудная задолженность; процентные ставки от 10% до 19% годовых в рублях; от 10% до 11% годовых в долларах США	23 843
Резерв под обесценение		(283)		(178)
Итого активов		36 088		23 665
Средства клиентов физических лиц	Остатки на текущих счетах клиентов в рублях, долларах США и евро	567 759	Остатки на текущих счетах клиентов в рублях, долларах США и евро	560 196
Итого обязательств		567 759		560 196

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - ключевое руководство - за 2012 и 2011 годы.

	2012	2011
Процентные доходы	3 859	1 912
Процентные расходы	(30 743)	(40 930)
Изменения резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(105)	1 277
Комиссионный доход	26	19
Административные и прочие операционные расходы	(393 219)	(276 341)

36 События после отчетной даты

В марте 2013 года основной акционер Банка продлил срок действия субординированных займов до 31.12.2018 года. Продление срока займов и их учет в качестве субординированных займов для расчета собственных средств (капитала) Банка согласовано Банком России 01.04.2013 года.

37 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года размер резервов под обесценения кредитного портфеля составил 10 083 095 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: 10 805 281 тыс. руб.).

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Справедливая стоимость долевого и долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Справедливая стоимость долевого и долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, определяется на основании цены сделок, совершаемых на организованном рынке ценных бумаг (ММВБ, РТС и иные торговые площадки).

Отрицательная переоценка долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, на 31 декабря 2012 года составила 1 910 тыс. руб. (31 декабря 2011г.: отрицательная переоценка 1 673 тыс. руб.).

Отрицательная переоценка долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 31 декабря 2012 года составила 207 746 тыс. руб. (31 декабря 2011г.: отрицательная переоценка 232 535 тыс. руб.).

Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

Банк определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической.

Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает наличие свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года размер резервов под обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, составил 2 522 977 тыс. руб. (31 декабря 2011г.: 2 522 987 тыс. руб.).

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в нескольких регионах Российской Федерации. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, есть ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Как правило, Банк не признает отложенный налоговый актив.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Подписано от имени Банка 24 мая 2013 г.

Председатель Правления

И. о. главного бухгалтера



Ерошкин Д.П.

Петракова О.Н.

