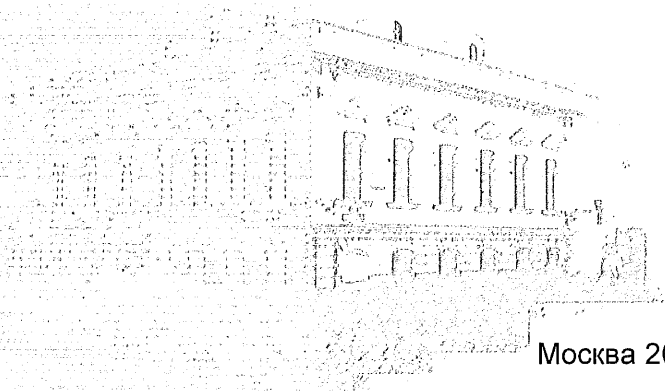


*Приложение № 1*  
*«Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета за 2010, 2011, 2012 годы»*

**Аудиторское заключение  
о бухгалтерской отчетности  
Акционерного коммерческого банка  
«РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»  
(открытое акционерное общество)**

**за 2010 год**



Москва 2011

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	17525770	1037739527077	2312	044525266

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2011 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (открытое акционерное общество)  
/ АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ОАО)  
Почтовый адрес  
121069, Москва, В.Молчановка, 21а

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

номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	298871	389470
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	790209	719883
2.1	Обязательные резервы	312730	63331
3	Средства в кредитных организациях	237669	885744
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2838274	1048301
5	Чистая ссудная задолженность	21987628	9490393
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5602265	1680449
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	518783	518783
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1637913	1097154
9	Прочие активы	2159901	1506904
10	Всего активов	35552730	16818298
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	3235733	328252
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21580071	12429892
13.1	Вклады физических лиц	14042624	4352344
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	312150	0
15	Выпущенные долговые обязательства	152568	
16	Прочие обязательства	1581556	
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23560	
18	Всего обязательств	26885638	



III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	3000002	3000000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	8192700	1792702
22	Резервный фонд	427155	427155
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-29394	24431
24	Переоценка основных средств	1044955	568024
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-3428582	181
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-539744	-3428763
27	Всего источников собственных средств	8667092	2383730
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Возотзывные обязательства кредитной организации	13033630	568243
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	119422	324607

Зам. Председателя Правления – финансовый директор

М.П.

И.О. Главного бухгалтера

Исполнитель  
Телефон: 775-86-86 (10-843)

06.05.2011  
Контрольная сумма :5840  
Версия файла описателей (.РАК) :24.02.2011



Молчанова



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	17525770	1037739527077	2312	044525266

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УВЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2010 год

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (открытое акционерное общество)  
/ АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ОАО)

Почтовый адрес  
121069, Москва, В.Молчановка, 21а

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1682607	800653
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	178026	123579
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1253862	662706
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	250719	14368
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1109020	914424
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	103349	292691
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1001945	615501
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3726	6232
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	573587	-113771
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-97566	-2597893
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	453	-114257
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	476021	-2711664
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	826155	130732
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1749	-3560
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	36801	
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-49733	-117282
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	942	
12	Комиссионные доходы	224216	
13	Комиссионные расходы	48257	



14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-59429	35030
17	Прочие операционные доходы	19527	22444
18	Чистые доходы (расходы)	1427992	-2370808
19	Операционные расходы	1916889	749507
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-488897	-3120315
21	Начисленные (уплаченные) налоги	50847	308448
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-539744	-3428763
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-539744	-3428763

Зам. Председателя Правления - финансовый директор

М.П.

И.О. Главного бухгалтера

Исполнитель  
Телефон: 775-86-86 (10-843)

06.05.2011  
Контрольная сумма : 29121  
Версия файла описателей (.PAK) : 24.02.2011



## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	17525770	1037739527077	2312	044525266

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2010 г.

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (открытое акционерное общество)  
/ АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ОАО)

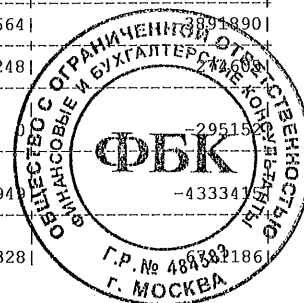
Почтовый адрес  
121069, Москва, В.Молчановка, 21а

Код формы по ОКУД

0409814

Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-1466896	-822902
1.1.1	Проценты полученные	1536485	698454
1.1.2	Проценты уплаченные	-1250148	-819777
1.1.3	Комиссии полученные	223988	244176
1.1.4	Комиссии уплаченные	-48257	-45842
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	-5415
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	36801	74058
1.1.8	Прочие операционные доходы	-46591	13694
1.1.9	Операционные расходы	-1900961	-733235
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-18213	-249015
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1669086	-1881969
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-249399	-52094
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-920001	5415
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-12525664	-3891890
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-544248	-29515
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-43334
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	291894	
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9202328	



1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	312150	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	91955	-117123
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	44844	-193501
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-3135982	-2704871
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-31749143	-93531
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	27768872	525055
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-80290	-9777
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	616	2750
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-4059945	424497
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	6400000	3000000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6400000	3000000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-121820	2069
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-917747	721695
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1931766	1210071
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1014019	1931766

Зам. Председателя Правления – финансовый директор

И.О. Главного бухгалтера

М.П.



Исполнитель  
Телефон: 775-86-86 (10-843)

Молчанова Н.Н.

06.05.2011  
Контрольная сумма : 52517  
Версия файла описателей (.PAK) : 24.02.2011





## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	17525770	1037739527077	2312	044525266

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (открытое акционерное общество)  
/ АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ОАО)

Почтовый адрес  
121069, Москва, В.Молчановка, 21а

Код формы по ОКУД

0409808

Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1863381.0	8622638	10486019.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	3000000.0	2	3000002.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	3000000.0	2	3000002.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	1792702.0	6399998	8192700.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	427155.0	0	427155.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-3405717.0	-594293	-4000010.0
1.5.1	прошлых лет	181.0	-3428763	-3428582.0
1.5.2	отчетного года	-3405898.0	2834470	-571428.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	2340000	2340000.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.7	X	30.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	4864706.0	1569998	6434704.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4841753.0	1569998	6405751.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочим потерям	16563.0	6434704	2899319.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера,	6390.0	17140	80825.0



	отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам			
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2433450, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 507284;
- 1.2. изменения качества ссуд 307508;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 91844;
- 1.4. иных причин 1526814.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2335884, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 539670;
- 2.3. изменения качества ссуд 34964;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 57590;
- 2.5. иных причин 1653660.

Зам. Председателя Правления - финансовый директор

Семенов Я.А.

М.П.

И.О. Главного бухгалтера

Исполнитель  
Телефон: 775-86-86 (10-843)

Молчанова Н.Н.

06.05.2011  
Контрольная сумма ф.0409808 :30873  
Справочно :7709  
Версия файла описателей (.РАК):24.02.2011



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	17525770	1037739527077	2312	044525266

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (открытое акционерное общество)  
/ АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ОАО)  
Почтовый адрес 121069, Москва, В.Молчановка, 21а

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	30.4	11.7
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	42.4	96.4
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	70.2	140.3
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	110.1	34.5
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 18.9 Минимальное 0.0	Максимальное 24.2 Минимальное 5.1
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	163.6	417.9
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.2	1.5
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Зам. Председателя Правления - финансовый директор

И.О. Главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель  
Телефон: 775-86-86 (10-843)

06.05.2011

Контрольная сумма

: 44253

Версия файла описателей (.РАК): 24.02.2011

Молчанова



## Аудиторское заключение

Акционерам

Акционерного коммерческого банка  
«РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»  
(открытого акционерного общества)

### Аудируемое лицо

**Наименование:**Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)  
(далее – АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)).**Место нахождения:**

121069, г. Москва, ул. Большая Молчановка, д. 21а.

**Государственная регистрация:**

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным регистрационным номером № 1037739527077, свидетельство о регистрации от 10 февраля 2003 года.

### Аудитор

**Наименование:**Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»  
(ООО «ФБК»).**Место нахождения:**

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

**Государственная регистрация:**

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

**Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:**Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353,  
ОРНЗ – 10201039470.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках за период с 01 января по 31 декабря 2010 года, отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2011 года и пояснительной записки.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) по состоянию на 01 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2011 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

### **Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)**

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2011 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета, либо несоблюдении АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) обязательных нормативов, установленных Банком России;



- неадекватности структуры управления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

### Важные обстоятельства

Не изменяя нашего мнения, мы обращаем внимание на то, что Банк осуществляет реструктуризацию проблемных активов в соответствии с Планом финансового оздоровления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) утвержденным Советом директоров Банка России (от 30 июня 2010 года протокол № 13) и на информацию раскрытую в разделе 6.1 «Ценные бумаги» Пояснительной записки к финансовой отчетности Банка, а именно в отношении планируемого осуществления реклассификации проблемных ценных бумаг с балансового счета №50606 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на счет №50706 «Долевые ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи» с момента утверждения новой редакции Плана финансового оздоровления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)»

Первый вице-президент ООО «ФБК»  Г. Проскурня  
на основании доверенности  
от 17 февраля 2011 г. № 8/11)



Дата аудиторского заключения

«06» мая 2011 года

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ОАО)  
Рег. № 2312

на 01.01.2011 г.

#### Пояснительная записка к годовому отчету

Годовой отчет АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) (далее - Банк) составлен в полном объеме и соответствует требованиям действующих нормативных документов Банка России.

Внешним аудитором Банка является аудиторская компания ООО "Финансовые и бухгалтерские консультанты" (ООО "ФБК"), являющаяся членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство "Аудиторская Палата России" (Свидетельство о членстве № 5353, ОРНЗ № 10201039470). Аудиторская проверка за 2010 год проводится на основании подписанного сторонами договора об оказании аудиторских услуг № 0131/1 от 31 марта 2011 года (регистрационный номер договора ООО ФБК № 22/11). Сотрудничество Банка с ООО "ФБК" началось в 2009 году. Имущественные интересы ООО "ФБК" за исключением оплаты аудиторских услуг, а также отношения аффилированности между Банком и ООО "ФБК" отсутствуют.

1. Области рынка, в которых сосредоточены основные операции Банка.  
В 2010 году Банк развивался как универсальное кредитное учреждение, определив одним из основных направлений клиентской политики предоставление обновленной линейки качественных и востребованных рынком банковских продуктов и услуг. Общее количество активных клиентов на 1 января 2011 года, проводивших операции в течение 2010 года и имеющих остатки на отчетную дату, составляет 38,7 тыс. человек (из них около 10,6 тыс. - юридические лица и индивидуальные предприниматели, 28,1 тыс. - физические лица). Общее количество клиентов на 1 января 2010 года составляло 27 тыс. (из них около 12,3 тыс. - юридические лица и индивидуальные предприниматели, 15,2 тыс. - физические лица).

В течение 2010 года Банк возобновил осуществление широкого спектра банковских услуг, в числе которых расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, ведение паспортов внешнеторговых сделок, ведение текущих и срочных счетов для частных лиц, операции с банковскими картами, операции с дорожными и коммерческими чеками, кредитование в рублях и в иностранной валюте, предоставление аккредитивов и гарантий, валютно-обменные операции, проектное финансирование, межбанковские операции, банковские переводы денежных средств, а также продолжил предоставление других банковских услуг клиентам и контрагентам.

В отчетном году основные активные операции Банка были сосредоточены в области кредитования крупных и средних корпоративных клиентов, клиентов - физических лиц, а также на операциях на финансовых рынках, в частности, сделках купли-продажи ценных бумаг, РЕПО/обратного РЕПО и межбанковского кредитования. Величина кредитного портфеля с учетом сделок, заключенных на межбанковском рынке (строка баланса 'Чистая ссудная задолженность') по состоянию на 1 января 2011 года составила 21 987 628 тыс. рублей (на 1 января 2010 года аналогичный показатель был равен 9 490 393 тыс. рублей).

Просроченные требования за год уменьшились на 265 млн.руб. и составили на 1 января 2011 г. 5 209,3 млн.руб., в том числе просроченная ссудная задолженность за год уменьшилась на 286,7 млн.руб. и составила на 1 января 2011 г. 5 023,5 млн.руб. или 20,4% от общего объема ссудного портфеля (на 1 января 2010 года - 37,9%).

Формирование резерва по проблемной задолженности осуществляется в соответствии с Планом финансового оздоровления Банка (раздел 4.5. План работы по оздоровлению активов), новая редакция которого находится на момент подписания настоящей Пояснительной записки на согласовании в Банке России.

Общий объем ликвидных средств (сроки баланса 'Средства в кассе', 'Средства в кредитных организациях', 'Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток' и 'Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи') по состоянию на 1 января 2011 года составили 1 111 111 тыс. рублей.



2011 года составил 8 678 208 тыс. рублей (на 1 января 2010 года аналогичный показатель составлял 3 614 494 тыс. рублей).

Объем остатков на клиентских счетах и срочных долговых обязательств Банка (строки баланса 'Средства клиентов (некредитных организаций)' и 'Выпущенные долговые обязательства') составил на 1 января 2011 года 21 732 639 тыс. рублей (на 1 января 2010 года аналогичный показатель составлял 12 491 885 тыс. рублей). Средства клиентов - частных вкладчиков увеличились за отчетный период более существенно: их объем по состоянию на 1 января 2011 года (строка баланса 'Вклады физических лиц') составил 14 042 624 тыс. рублей (на 1 января 2010 года аналогичный показатель был равен 4 352 344 тыс. рублей).

Большинство операций по привлечению и размещению ресурсов Банк осуществляет в национальной валюте. Так, по состоянию на 1 января 2011 года доля активов Банка в рублях - 82%, доля пассивов в рублях - 74% валюты баланса Банка.

По состоянию на 1 января 2011 г. зарегистрировано 9 региональных филиалов Банка (в городах Нижний Новгород, Архангельск, Новосибирск, Санкт-Петербург, Тула, Краснодар, Ростов-на-Дону, Псков, Мурманск); 10 дополнительных офисов в г. Москве и Московской области, при региональных филиалах действуют 31 пункт работы с клиентами - всего количество внутренних структурных подразделений Банка составляло на отчетную дату 51 офис.

На 1 января 2011 года численность сотрудников Банка составила 1 031 человек, уменьшившись за 2010 год на 56 человек.

2. Обзор существенных изменений в деятельности Банка.

Банк России 15 апреля 2009 года направил государственной корпорации 'Агентство по страхованию вкладов' (далее - АСВ) предложение об участии в предупреждении банкротства Банка. Предложение Банка России было принято АСВ 27 апреля 2009 г., после чего Правлением АСВ (протокол № 41 от 7 мая 2009 года) и Советом директоров Банка России (протокол №10 от 26 мая 2009 года) был утвержден план участия АСВ в предупреждении банкротства Банка (далее - План участия АСВ в предупреждении банкротства Банка).

В соответствии с планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка в период с 14 мая 2009 года по 27 августа 2009 года на АСВ были возложены функции временной администрации по управлению Банком (Приказы Банка России № ОД- 397 от 13 мая 2009 г. и №ОД-583 от 26 августа 2009 года). В течение 2009 капитал Банка приведен в соответствии с накопленными убытками и уменьшен до 1 рубля. В дальнейшем Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка на сумму 3 000 000 тыс. рублей, которые были полностью (100%) выкуплены АСВ в рамках реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка. Также АСВ предоставило финансовую помощь на общую сумму 6 300 млн. рублей сроком на 5 лет. 12 февраля 2010 года АСВ предоставило дополнительный субординированный займ на сумму 2 700 млн рублей.

В январе 2010 года решением Совета Директоров Банка избран новый Председатель Правления и Первый Заместитель Председателя Правления. Впоследствии был обновлен состав Правления Банка и большая часть кадрового состава ключевых подразделений центрального офиса Банка и управляющих филиалов и дополнительных офисов.

В течение первого полугодия 2010 года новая команда руководства разработало План финансового оздоровления Банка (далее - ПФО) сроком до 2015 года, который соответствующим образом был утвержден АСВ и Банком России. План предусматривает вывод работы Банка на операционную безубыточность, выполнение пруденциальных норм, и, в целом, превращение Банка в универсальный банк с развитой сетью территориальных подразделений федерального уровня и узнаваемым брендом к моменту окончания действия ПФО.

В соответствии с ПФО 2 ноября 2010 года АСВ выкупило в полном объеме дополнительную эмиссию акций Банка на сумму 6 400 млн рублей. Средства эмиссии были направлены на погашение займов АСВ, а также в размере 100 млн. рублей на частичное погашение субординированного займа АСВ. Итоги дополнительной эмиссии акций зарегистрированы Банком России 25 ноября 2010 года.

По результатам прошедшего года финансовое положение Банка значительно улучшилось. Обязательства Банка (строка баланса 'Всего обязательств') увеличились на 12 451 070 тыс. рублей или на 86%. В структуре обязательств Банка на 1 января 2011 года средства клиентов (строка баланса 'Средства клиентов (некредитных организаций)') составили 80% с учетом займов АСВ, в том числе вклады физических лиц (строка баланса 'Вклады физических лиц') - 54%, средства корпоративных клиентов - 28%. Средства, предоставленные кредитными





циями и Банком России (строки баланса 'Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации' и 'Средства кредитных организаций'), увеличились на 2 907 481 тыс. рублей или более чем в 9 раз и составляют 12% в структуре обязательств.

Клиентские остатки (без учета займов АСВ, имевшихся у Банка по состоянию на 1 января 2011 года в сумме 2 600 000 тыс. рублей; по состоянию на 1 января 2010 года: 6 300 000 тыс. рублей) (строка баланса 'Средства клиентов (некредитные организации)') увеличились на 12 850 179 тыс. рублей или на 210%.

В том числе, остатки средств физических лиц (строка баланса 'Вклады физических лиц') увеличились на 9 690 280 тыс. рублей, средства клиентов – юридических лиц увеличились на 3 159 899 тыс. руб.

Активы Банка (строка баланса 'Всего активов') за 2010 год увеличилась на 111% или на 18 734 432 тыс. рублей до 35 552 730 тыс. рублей. Увеличение активов связано с увеличением активных операций, в частности, с активным кредитованием клиентов и вложениями в портфели ценных бумаг. Так, чистая ссудная задолженность увеличилась на 12 497 235 тыс. рублей или на 131% (удельный вес 62% в общей структуре активов); вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, выросли на 1 789 973 тыс. рублей или на 171%; вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, увеличились на 3 921 816 тыс. рублей или на 233% (24% в общей структуре активов). Также по состоянию на 1 января 2011 года Банк произвел переоценку собственных объектов недвижимости, в которых располагаются офисы Банка, по рыночной стоимости. Величина переоценки составила 476 931 тыс. рублей (строка баланса 'Переоценка основных средств'), а общая величина основных средств, нематериальных активов и материальных запасов изменилась за 2010 год на 540 759 тыс. рублей или на 49%.

Финансовый результат Банка за 2010 год – убыток в размере 539 744 тыс. рублей. (2009 год: убыток в размере 3 428 763 тыс. рублей). Базовый убыток на одну акцию составил 0 рублей (в расчете была использована величина убытка, указанная выше, и среднее количество обыкновенных акций – 826 688 210 275 562 630 штук) (2009 год: Базовый убыток на одну акцию составил 0 рублей).

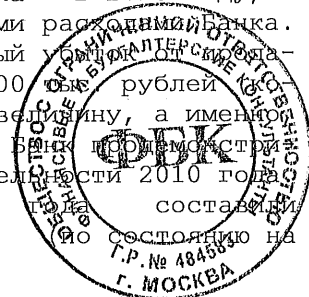
Указанный выше убыток за 2010 год, однако, сложился по причине реализации проблемной ссудной задолженности, сформированной на балансе Банка до 2009 года (см. ниже). Таким образом в течение 2010 года за счет выполнения плана по наращиванию новых работающих активов Банк вышел на текущую безубыточность. По сравнению с 2009 годом финансовый результат улучшился на 3 968 507 тыс. руб. За прошедший год в результате восстановления и развития текущей деятельности Банк сумел увеличить процентные доходы на 881 954 тыс. рублей или на 110%. В то же время, процентные расходы сохранились практически на том же уровне, несмотря на активное привлечение средств клиентов: процентные расходы увеличились на 194 595 тыс. рублей или на 21% (при том, что средства клиентов увеличились на 210%).

Этому способствовали такие факторы, как снижение с января 2010 года процентной ставки по займам АСВ с 6,5% до 0,1% и значительное сокращение их общей величины в ноябре 2010 года за счет проведенной эмиссии, так и общее снижение процентных ставок на рынке депозитов, на которое Банк своевременно реагировал.

В результате возобновления операций с ценными бумагами чистые доходы по данному виду активов увеличились на 695 423 тыс. рублей или более чем в 6 раз. Основным доход был получен, прежде всего, от положительной переоценки и операций с долевыми ценными бумагами корпоративных клиентов.

Операционные расходы увеличились на 1 167 382 тыс. рублей или на 156% до 1 916 889 тыс. рублей. Однако следует иметь в виду, что в операционных расходах отражена величина проблемной ссудной задолженности (с соответствующими процентными и штрафными тредованиями), проданная по договорам цессии в размере 845 000 тыс. рублей. Без учета выбытия указанных проблемных кредитов Банка операционные расходы за 2010 год составляют 1 071 889 тыс. рублей, что означает их увеличение по сравнению с прошлым годом на 322 383 тыс. рублей или 43%. Данное увеличение связано с активным возобновлением деятельности Банка в 2010 году, и соответственно, дополнительными административно-хозяйственными расходами Банка.

Финансовый результат за 2010 год после корректировки на чистый убыток от проблемных кредитов по договорам цессии в размере 582 000 тыс. рублей (который носил неденежный характер) составляет положительную величину, а именно прибыль в сумме 42 256 тыс. рублей. Это говорит о том, что Банк продемонстрировал операционную рентабельность Банка по результатам деятельности 2010 года. Собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2011 года составили 10 486 019 тыс. рублей, увеличившись на 8 622 638 тыс. рублей



1 января 2010 года аналогичный показатель составлял 1 863 381 тыс. рублей). Значение достаточности собственных средств (капитала) (Н1) на 01.01.2011 - 30,4%, 01.01.2010г. - 11,7%. Увеличение размера собственных средств (капитала) Банка, в основном, имело место в результате проведенной в ноябре 2010 года дополнительной эмиссии акций Банка на сумму 6 400 000 тыс. руб., а также включения в расчет собственных средств Банка амортизированной по состоянию на 01.01.2011 величины субординированного кредита в сумме 2 340 000 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.11г. все обязательные нормативы Банком выполнялись.

Наименование показателя	Обозначение	Норма	На 01.01.10г. (с учетом СПОДов)	На 01.01.11г. (с учетом СПОД)
Капитал в соответствии с расчетом по ф. 0409134 (тыс. руб.)			1 863 381	10 486 019
Финансовый результат по ф. 0409102 (тыс. руб.)			- 3 428 763	- 539 744
Норматив достаточности собственных средств	H1	>=10%	11,7	30,4
Норматив мгновенной ликвидности	H2	>=15%	96,4	42,4
Норматив текущей ликвидности	H3	>=50%	140,3	70,2
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	<=120%	34,5	110,1
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	<=25%	24,2	18,9

В течение отчетного года Банк устранил имевшиеся на начало 2010 года нарушения лимитов по открытым валютным позициям, и по состоянию на 1 января 2011 года превышений предельных значений не имеет. Это связано как с увеличением капитала Банка в течение 2010 года, так и выбытием в соответствии с договорами цессии значительной части проблемных кредитов, деноминированных в долларах США.

По состоянию на 1 января 2011 года обобщающие результаты Банка по всем группам показателей в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008г. № 2005-У 'Об оценке экономического положения банков' (далее Указание № 2005-У) имели оценки не ниже 'удовлетворительно'.

В 2010 году Банк продолжил проведение мероприятий по увеличению клиентской и ресурсной базы. В частности, были осуществлены следующие основные мероприятия:

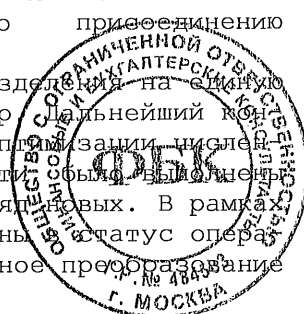
- полностью обновлены и приведены в конкурентноспособное состояние продуктовые линейки по вкладам и кредитам для широкого круга розничных клиентов;
- начата и активно развивается работа с состоятельными розничными клиентами (VIP-обслуживание) с целью диверсификации и эффективного пополнения ресурсной базы Банка;
- привлечены новые корпоративные клиенты, в том числе из таких секторов экономики как потребительская торговля, коммерческая и жилищная недвижимость, нефтепереработка и производство электроэнергии, финансовый сектор;
- восстановлена работа на финансовых рынках (общий размер открытых на Банк межбанковских лимитов составил к концу 2010 года 2 млрд рублей);
- совершены приобретения крупных ипотечных портфелей на общую сумму 1,8 млрд. рублей с целью большей диверсификации розничного кредитного портфеля;
- создан Департамент сопровождения бизнеса по работе с проблемными активами.

В результате работы за 2010 год план взысканий перевыполнен на 48%; также ведется активная работа по реструктуризации текущей проблемной задолженности;

- Банком получена аккредитация АИЖК и т.д..

Также в течение 2010 года Банк осуществлял тесное взаимодействие с ОАО 'Пензенским Губернским Банком 'Тарханы', унифицируя продуктовые линейки и бизнес-процессы в рамках подготовки к планируемому в 2011 году его присоединению к Банку в форме филиала.

В течение 2010 года Банк перевел все территориальные подразделения на единую информационную платформу, а также внедрил единый call-центр. Дальнейший контроль над административно-хозяйственными расходами привел к оптимизации численности персонала и преобразованию филиальной сети. В частности, были выполнены закрытия неэффективных структурных подразделений, открыт ряд новых. В рамках преобразования филиалы в городах Обнинск, Тверь переведены в статус операционных офисов, в начале 2011 года реализовано аналогичное преобразование



Тульского филиала.

Все вышеперечисленные мероприятия по реорганизации бизнеса, в том числе проведенные в рамках выполнения ПФО, позволили Банку повысить рейтинг от агентства Moody's до Ba2.ru и получить рейтинг A+ (высокая кредитоспособность, первый уровень) от Национального Рейтингового Агентства. В общенациональных рейтингах Банк поднялся с 118 на 92 место по активам кредитных организаций по версии журнала 'Деньги' и с 127 на 95 в рейтинге по версии 'РБК'.

3. Применяемые Банком методы управления и контроля над ликвидностью, платежеспособностью, рисками.

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 внутри-банковских документах, описывающих отдельные виды банковских рисков, систему управления ими и полномочия по организации риск-менеджмента и принятия решений.

В рамках проводимых мероприятий по финансовому оздоровлению Банка (усовершенствование технологии проведения банковских операций, изменение организационной структуры Банка, внедрение новых банковских продуктов и услуг в течение 2010 года), а также в связи с изменениями текущего законодательства Российской Федерации и нормативных указаний Банка России в Банке проводилась активная работа по актуализации и систематизации внутрибанковских документов.

В отчетном году были разработаны или актуализированы следующие основные внутри-банковские документы:

1. Кредитная политика АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) на 2010 год (утв. Правлением 11.03.2010);
2. Политика ликвидности АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) (утв. Правлением 12.07.2010);
3. Процентная политика АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) (утв. Правлением 12.07.2010);
4. Депозитная политика АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) (утв. Правлением 12.07.2010);
5. Правила внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, в АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) (утв. Приказ № 63/1 29.03.2010);
6. Кодекс корпоративной этики АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) (утв. Председателем Правления 01.04.2010);
7. Положение о Финансовом комитете АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) (утв. Председателем Правления 10.02.2010);
8. Положение о Малом Кредитном комитете (утв. Правлением 19.02.2010);
9. Регламент работы Тендерного комитета АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) (утв. Председателем Правления 27.02.2010);
10. Положение о Технологическом комитете АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) (утв. Председателем Правления 22.03.2010);
11. Положение о Комитете по проблемным активам АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) (утв. Приказ №270 30.09.2010);
12. Положение о Комиссии по списанию активов (утв. Правлением 02.12.2010);
13. Положение об Экспертной комиссии АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) (утв. Правлением 08.11.2010);
14. Порядок формирования и ведения кредитного досье юридического лица и индивидуального предпринимателя в АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) (утв. Правлением 04.03.2010);
15. Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) (утв. Правлением 02.07.2010);
16. Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности банкам и банкам с требованиями к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобрете-



нию ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения (сделка обратное РЕПО) в АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) (утв. Председателем Правления 02.07.2010);

17. Порядок предоставления кредитных продуктов в АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) (утв. Приказ Председателя Правления №106/1 01.06.2010);

18. Порядок проведения реструктуризации непроведенных ссуд физических лиц (утв. Приказ Зам. Председателя Правления № 410 13.11.2010);

19. Регламент по работе с предпроблемной и проблемной задолженностью клиентов Банка (утв. Приказ №254 16.09.2010);

20. Методика оценки финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) (утв. Правлением 01.07.2010);

21. Порядок открытия и закрытия счетов юридическим лицам в АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) (утв. Председателем Правления Приказ № 161 09.07.2010);

22. Общие условия обслуживания физических лиц при открытии и совершении операций по текущему счету и предоставлении кредитов в АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) (утв. Приказ №172 16.07.2010);

23. Порядок открытия и закрытия накопительных счетов юридическим лицам в АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) (утв. Председателем Правления Приказ № 162 09.07.2010);

24. Порядок открытия и закрытия текущих счетов и счетов по вкладам (депозитам) Физическим лицам в АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) (утв. Приказ №176 16.07.2010);

25. Порядок обслуживания экспортно-импортных операций клиентов в Дополнительных офисах Головного банка и филиалов АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) и их взаимодействия со специалистами валютного контроля (утв. Приказ № 436 10.12.2010);

26. Порядок осуществления операций по собственным корпоративным банковским картам АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) Председателем Правления Банка (утв. Приказ №73/1 08.04.2010);

27. Регламент брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг в АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) (утв. Правлением 12.03.2010);

28. Порядок документооборота при совершении хозяйственных операций АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) (утв. Правлением 30.09.2010);

29. Положение о системе оплаты труда и премирования работников АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) (утв. Председателем Правления Банка 01.04.2010);

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.

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.

В области валютного риска  
Финансовый комитет Банка:

- 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 и операций с драгоценными металлами;
- 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 валютных рисков;
- Устанавливает/пересматривает лимиты на проведение конверсионных операций (при межбанковском кредитовании).



Департамент финансовых рынков осуществляет ежедневный контроль размера открытой валютной позиции.

В области процентного риска

Финансовый комитет Банка:

- 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.

Банк управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Дирекция стратегического планирования, корпоративного управления и аудита отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка. Результаты оценки представляются на регулярной основе в Финансовый комитет.

В области ценового риска

Финансовый комитет Банка:

- 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;
- Устанавливает / пересматривает лимиты на эмитента ценных бумаг (облигации и аналогичные им ценные бумаги).

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 области управления риском ликвидности

Финансовый комитет Банка:

- 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 Банка 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 на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

В области управления кредитным риском

Финансовый комитет Банка:

- Устанавливает лимиты по учету и авалю векселей эмитентов;
- Устанавливает лимиты на непокрытые аккредитивы;
- Устанавливает лимиты при торговом финансировании с использованием товарных



РЕПО, простых складских свидетельств и др. инструментов структурирования операций;

- Устанавливает лимиты межбанковского кредитования;
- Устанавливает лимиты на контрагентов на РТС и внебиржевом рынке;
- Устанавливает лимиты на проведение операций с контрагентами-банками и небанковскими кредитными организациями.

В части управления кредитным риском Кредитный комитет:

- 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, пролонгации, 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 может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Принятие решений Кредитным комитетом осуществляется в пределах следующих лимитов:

1. лимита кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, установленного требованиями действующего банковского регулирования;
2. лимитов самостоятельного кредитования, устанавливаемых для Банка в соответствии с решениями АСВ; кредитование сверх лимита самостоятельного кредитования возможно при условии предварительного согласования кредитной сделки на Комиссии по реструктуризации банков АСВ.

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.

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 ответственных 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, Дирекцией стратегического планирования, корпоративного управления и аудита, юридическим управлением, со Службой внутреннего контроля, Управлением отчетности по МСФО и методологии.



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.

#### 4. Стратегия развития кредитной организации.

Банк планирует развиваться в период действия Плана финансового оздоровления как универсальный высокотехнологичный коммерческий банк, предоставляющий полный спектр кредитно-финансовых услуг корпоративным клиентам и населению и сотрудничающий с ведущими финансовыми институтами. Указанный бизнес-план разработан до 2015 года. В середине прошлого года он был согласован с Агентством и утвержден Банком России. В настоящий момент план пересматривается, т.к. по результатам 2010 года был значительно перевыполнен. Бизнес-план Банка предусматривает:

- создание универсального прибыльного банка с развитой сетью территориальных подразделений федерального уровня и узнаваемым брэндом;
- присвоение признанными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&P, FitchRatings) Банку высокого кредитного рейтинга;
- вхождение Банка в список 50-ти крупнейших кредитных организаций России по величине чистых активов и в TOP-100 - по размеру собственных средств (капитала) по версии рейтингового агентства 'РБК.Рейтинг' или журнала 'Деньги';
- завоевание репутации надежного партнера и выход на публичные рынки заимствования.

#### 5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Банк осуществлял организацию и ведение бухгалтерского учета в 2010 году в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П 'О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации' с учетом изменений и дополнений и других нормативных актов Банка России, определяющих порядок отражения в учете отдельных операций.

По состоянию на 1 ноября 2010 года в Банке была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, хозяйственных материалов на складе. По состоянию на 1 декабря 2010 года, была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2011 года. По результатам инвентаризации и ревизии расхождений данных учета и фактических данных не выявлено, данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

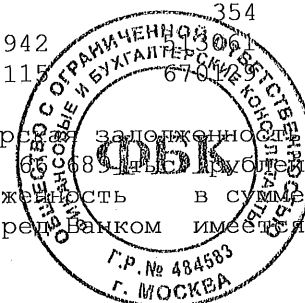
Осуществлена и оформлена двусторонними актами сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

По состоянию на 1 января 2011 года дебиторская задолженность составляет 670 129 тыс. рублей, в том числе:

Длительность дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.11г. тыс. рублей

№ балан.счета	Нормальная дебиторская задолженность				Просроченная задолженность	ИТОГО
	До 30 до 6 месяцев	От 30 дней до 1 года	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1года		
47404	3079					3079
47406		2071				2071
47415		2070				2070
47417		13				13
47423		8515		6	25646	34167
60302	2198	339	1754	14105		18396
60306	8					8
60308	167				389	556
60312	80065	10798	946	4407	138	96354
60314	354					354
60323	11			1108	511942	511953
ИТОГО	94397	15291	2700	19626	538115	670129

По состоянию на 1 января 2011 года просроченная дебиторская задолженность составляет 538 115 тыс. рублей. По задолженности в сумме 66 689 тыс. рублей создан 100% резерв в размере 66 689 тыс. рублей. Задолженность в сумме 15 610 тыс. рублей, относящаяся к контрагентам, у которых перед Банком имеется



задолженность по ссуде, классифицирована в категорию качества, соответствующую категории качества, к которой отнесена задолженность по ссуде. По данной задолженности создан резерв исходя из процента создания резерва по ссуде в размере 4 664 тыс. рублей. По задолженности в сумме 455 816 тыс. рублей планируется создание резерва в соответствии с Планом финансового оздоровления Банка. Банком активно принимаются меры к взысканию просроченной задолженности, в том числе в судебном порядке.

По состоянию на 1 января 2011 года кредиторская задолженность составила 1 334,4 млн.руб.. На счете 60301 учтена задолженность по НДС по операциям с драгоценными металлами, проводимым Банком в 2000-2001 годах, перед МРИ ФНС РФ № 50 по г. Москве в сумме 1 307 млн.рублей. Определением Арбитражного суда г. Москвы по делу № А-40-51744/04-109-496 от 07.04.2010 года был установлен новый график уплаты налоговой претензии, в соответствии с которым выплаты начинаются с января 2013 года и завершаются декабрем 2014 года.

6. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлов переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла.

На счетах прочих (иных) привлеченных/размещенных средств учитываются денежные средства и ценные бумаги, привлекаемые/размещаемые Банком на возвратной основе по договорам, отличным от договора банковского вклада (депозита) и кредитного договора (договора займа).

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм на доходы и расходы Банка осуществляется по методу 'начисления'.

В соответствии с условиями договора учет операций осуществляется в активе и пассиве баланса, где это требуется, по срокам. Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента совершения операций (независимо от того, какая дата указана в документе, ценной бумаге). На счетах до востребования, помимо средств, подлежащих возврату (получению) по первому требованию (на условиях до востребования), учитываются также средства, подлежащие возврату (получению) при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого неизвестна (на условиях 'до наступления условия (события)'). Аналитический учет операций осуществляется по срокам и видам собственности.

6.1. Ценные бумаги.

Банк в своей деятельности осуществляет вложения (инвестиции) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами (приобретает и реализует ценные бумаги).

В разделе 'Операции с ценными бумагами' выделены группы счетов по видам операций: вложения в долговые обязательства, вложения в долевые ценные бумаги, учтенные векселя, выпущенные ценные бумаги.

Счета первого порядка открыты: по вложениям в ценные бумаги - по категориям, в зависимости от их классификации как 'оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток', 'имеющиеся в наличии для продажи', 'удерживаемые до погашения'; по учтенным векселям - по группам субъектов, выдавших или авалировавших векселя, по выпущенным ценным бумагам - по видам ценных бумаг.

Ценные бумаги в категориях разделены по группам субъектов - эмитентов ценных бумаг. Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.

В категорию контрольного участия включаются акции, дающие право на контроль над управлением или оказывают существенное влияние на деятельность акционерного общества.

Учтенные векселя, а также выпущенные ценные бумаги разделены по срокам их погашения.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ее стоимости на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ее стоимости с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.





С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, относимых к категориям 'оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток' и 'имеющиеся в наличии для продажи', может быть надежно определена, учет их ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

В случае если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, относимых к категории 'имеющиеся в наличии для продажи' не может быть надежно определена, то вложения Банка в долговые обязательства, не обращающиеся на открытом рынке ценных бумаг, приходуются на баланс по покупной стоимости и не переоцениваются, а вложения Банка в акции сторонних эмитентов, не обращающиеся на открытом рынке ценных бумаг, отражаются в учете по цене приобретения, дальнейшей переоценке не подлежат. Под данную категорию ценных бумаг формируются резервы на возможные потери.

Долговые обязательства, относящиеся к категории 'долговые обязательства, удерживаемые до погашения', учитываются по цене приобретения в зависимости от вида эмитента и его статуса (резидент/нерезидент). По долговым обязательствам, удерживаемым до погашения, создаются резервы на возможные потери.

Ценные бумаги контроля над акционерным обществом в виде участия в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражаются в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

В ту или иную категорию ценные бумаги включаются по распоряжению Казначейства. По распоряжению Казначейства (в рамках их полномочий, в пределах лимитов) или Правления Банка ценные бумаги могут быть переведены из одной категории в другую в установленных нормативными документами случаях.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг одного выпуска, либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (методу ФИФО).

Основываясь на консервативном подходе к оценке качества активов, Банк классифицирует вложения Банка в акции ОАО "Биодинамика" (ранее - ОАО "Энергия - Агро"), ОАО "ФинИнвест" (ранее - ОАО "Новые горизонты") и ОАО "ДИК" (ранее - ОАО "МИК") как проблемные, с низкой вероятностью реализации запланированных мероприятий, что предполагает досоздание резервов до уровня 100% в течение 2012-2013 г.г., несмотря на нахождение части ценных бумаг в портфеле вложений, оцениваемых через прибыли и убытки на момент подготовки Плана финансового оздоровления. Для возможности доначисления резерва на возможные потери Банк осуществит реклассификацию указанных проблемных ценных бумаг с балансового счета № 50606 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" на счет № 50706 "Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" с последующим досозданием резервов до уровня 100% в соответствии с графиком резервирования и пунктом 4.5.2. Плана финансового оздоровления, новая редакция которого находится на момент подписания настоящей Пояснительной записки на согласовании в Банке России.

#### 6.2. Основные средства.

К основным средствам относятся материальные активы, включающие недвижимость и оборудование. Основные средства, имеют физическую форму, за исключением нематериальных активов, от которых Банк ожидает приток экономической выгоды в будущем, и они подконтрольны ей.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются по первоначальной стоимости приобретения (включая затраты на доставку и установку). Прибыли и убытки, возникающие в результате использования основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения. Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств учитываются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения. Количественная оценка длительности основных средств выражается сроком полезной



службы в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. № 1. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится ежемесячно линейным методом.

Срок полезного использования земельных участков не ограничен, и амортизация по ним не начисляется.

### 6.3. Предоставленные кредиты.

К кредитным требованиям (кредитам) Банк относит финансовый актив, возникающий в результате передачи денежных средств или других активов Банком заемщику в обмен на обязательство по передаче кредитору денежных средств или других активов в определенный срок (сроки) или по требованию Банка, с уплатой процентов.

Предоставленные кредиты отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально предоставленные кредиты отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных ресурсов. В дальнейшем по предоставленным кредитам создаются резервы под обесценение кредитного портфеля.

На счетах 'Резервы на возможные потери' учитываются движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения)) резервов на возможные потери.

Формирование (доначисление) резервов отражается по кредиту счетов 'Резервы на возможные потери' в корреспонденции со счетом по учету расходов. Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов 'Резервы на возможные потери' в корреспонденции со счетом по учету доходов. Кроме того, по дебету счетов по учету резервов на возможные потери отражается списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов.

В рамках действия в отношении Банка Федерального закона от 27.10.2008г. №175-ФЗ 'О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года', а также в соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка и Приложениями №№ 7, 9 к Плану финансового оздоровления Банка, Банк будет в дальнейшем осуществлять реструктуризацию проблемных активов за счет досоздания резервов и взыскания проблемной ссудной задолженности согласно установленным срокам.

### 7. Изменения в Учетной политике Банка на 2011 год.

В Учетную политику на 2011 год существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

### 8. События после отчетной даты (СПОД).

В соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У 'О порядке составления кредитными организациями годового отчета' Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты (далее СПОД): 10 января 2011 года:

- проведены проводки по переносу остатков со счетов 706 'Финансовый результат текущего года' на счета 707 'Финансовый результат прошлого года' на общую сумму 25 848 629 тыс. рублей.

С 11 января по 17 марта 2011 года:

Доходы:

- проведены проводки по начислению на доходах Банка неустоек по кредитным договорам и государственных пошлин, подлежащих возмещению в соответствии с решениями судебных органов на сумму 7 163 тыс. рублей;

- проведены проводки по восстановлению РВПС, ошибочно не восстановленному в 2010 году на сумму 1 642 тыс. рублей;

- проведены сторнировочные проводки по уменьшению доходов Банка на сумму излишне начисленных в 2010 году процентов по ссудам в размере 425 тыс. рублей;

Расходы:

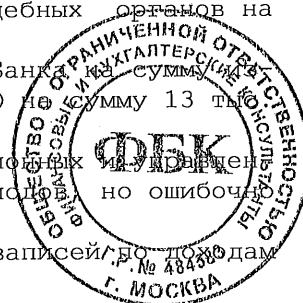
- проведены проводки по расходам Банка по доначислению налогов, относящихся к 2010 году на сумму 134 тыс. рублей;

- проведены проводки по созданию резерва под начисленную задолженность в виде неустоек по кредитным договорам в соответствии с решениями судебных органов на сумму 7 151 тыс. рублей;

- проведены сторнировочные проводки по уменьшению расходов Банка на сумму излишне начисленных процентов в 2010 году по операциям РЕПО на сумму 13 тыс. рублей;

- проведены сторнировочные проводки по уменьшению организационных и представительских расходов Банка, относящихся к расходам будущих периодов, ошибочно отраженных на расходах 2010 года на сумму 4 698 тыс. рублей.

В результате осуществления вышеперечисленных бухгалтерских записей по доходам



и расходам проводками СПОД финансовый результат (убыток) Банка за 2010 год уменьшился на 5 805 тыс. рублей.

18 марта 2011 года:

- проведены проводки по переоценке зданий Банка, проводимой по состоянию на 01.01.2011 года в результате чего фонд переоценки основных средств увеличился на 476 930 тыс. рублей;

07 апреля 2010 года:

- проведены проводки по свертке остатков на счетах 707 'Финансовый результат прошлого года' на счет 708 'Прибыль (убыток) прошлого года' на общую сумму 25 859 583 тыс. рублей.

9. Существенные события в деятельности Банка, произошедшие после отчетной даты. В январе 2011 год Федеральная антимонопольная служба разрешила присоединение ОАО 'Пензенский Губернский банк 'Тарханы' к Банку. 18 апреля текущего года Совет директоров Банка одобрил реорганизацию Банка путем присоединения к нему ОАО 'Пензенский Губернский банк 'Тарханы' в форме филиала. В настоящее время ведутся мероприятия по унификации бизнес-процессов обоих банков, их систем учета с целью завершения реорганизации в III квартале 2011 года. Реорганизация увеличит количество внутренних структурных подразделений Банка на 23 в Пензенской области и г. Самара.

В марте 2011 года Банк открыл Челябинский филиал, включающий в себя 30 внутренних структурных подразделений, располагающихся в основном в Челябинской и Свердловской областях, а также в соседних регионах, что позволило Банку быть широко представленным в Уральском федеральном округе.

В апреле 2011 года Банк обновил План финансового оздоровления (ПФО) и подал его новую редакцию на утверждение в Банк России, т.к. по результатам 2010 года был значительно перевыполнен. По причине достигнутых в 2010 году успехов Банк посчитал необходимым поставить перед собой более амбициозные планы, как по дальнейшему росту балансовых показателей, доходов Банка, так и по более активному росту региональной сети.

В апреле 2011 года было принято решение о предоставлении со стороны АСВ поручительств во исполнение обязательств АКБ 'РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ' (ОАО) перед его кредиторами, в сумме до 5 млрд. рублей возобновляемого лимита. Данное решение было согласовано с Банком России 11 апреля 2011 года. Дополнительная поддержка со стороны акционера направлена на усиление рыночных позиций Банка в 2011 году и продолжение его позитивного развития.

Зам. Председателя Правления - финансовый директор

Семенов Я.А.

М.П.

И.О. Главного бухгалтера

Петракова О.Н.

Исполнитель Молчанова Н.Н.  
Телефон: 775-86-86 (10-843)

06.05.2011

Контрольная сумма : 47131  
Версия программы (.EXE) : 05.05.2010  
Версия файла описателей (.PAK) : 24.02.2011

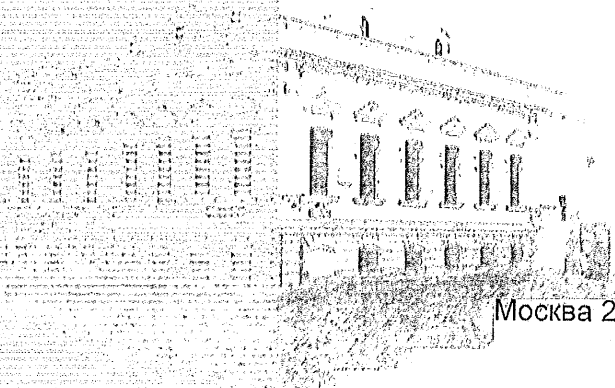


# ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

**Аудиторское заключение  
по финансовой (бухгалтерской) отчетности  
Акционерного коммерческого банка  
«РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»  
(открытое акционерное общество)**

**за 2011 год**



Москва 2012

# PKF

Accountants &  
business advisers

## Банковская отчетность

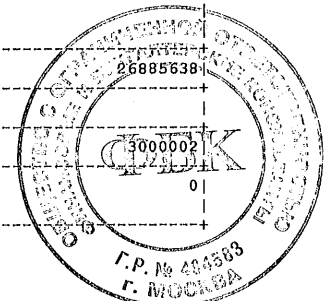
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	17525770	1037739527077	2312	044583266

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2012 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (открытое акционерное общество)  
/ АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ОАО)  
Почтовый адрес 121069, Москва, Б.Молчановка, 21а

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	792300	298871
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2361359	790209
2.1	Обязательные резервы	1048731	312730
3	Средства в кредитных организациях	238731	237669
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4726550	2838274
5	Чистая осудная задолженность	41842854	21795460
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5696590	5602265
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	518783	518783
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1937504	1637913
9	Прочие активы	2357074	2352069
10	Всего активов	59952962	35552730
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3649146	0
12	Средства кредитных организаций	6389017	3235733
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39041129	21580071
13.1	Вклады физических лиц	27531935	14042624
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	312150
15	Выпущенные долговые обязательства	1527397	152568
16	Прочие обязательства	1802489	1581556
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	37379	23560
18	Всего обязательств	52446557	26885638
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	3333877	0
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0



21	Эмиссионный доход	10992699	8192700
22	Резервный фонд	427155	427155
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-342165	-29394
24	Переоценка основных средств	1166601	1044955
25	Неразделенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-6572522	-3428582
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1499240	-539744
27	Всего источников собственных средств	7506405	8667092
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	9116095	13033630
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	190727	119422
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Зам. Председателя Правления - финансовый директор



М.П.

И.О. главного бухгалтера

Семенов Я.А.

Петракова О.Н.

Исполнитель Молчанова Н.Н.  
Телефон: 775/86-86 (10-843)

03.04.2012

Контрольная сумма : 33095  
Версия файла описателей (.РАК) : 29.03.2012



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	17525770	1037739527077	2312	044583266

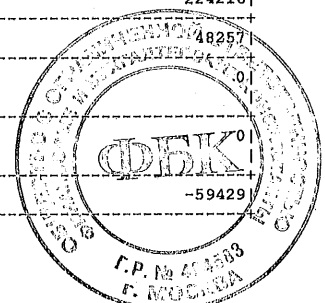
ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХ И УВЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2011 год

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (открытое акционерное общество)  
/ АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ОАО)

Почтовый адрес 121069, Москва, Б.Молчановка, 21а

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4051010	1682607
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	143785	178026
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3298009	1253862
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	609216	250719
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2291284	1109020
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	259858	103349
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2027687	1001945
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3739	3726
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1759726	573587
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, ссудам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-468460	-97566
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-13881	453
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1291266	476021
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-851247	826155
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	214933	1749
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-5859	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-114576	36801
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	191407	-49733
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1782	942
12	Комиссионные доходы	204136	224216
13	Комиссионные расходы	51013	48257
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-556324	-59429



17	Прочие операционные доходы	22308	19527
18	Чистые доходы (расходы)	346813	1427992
19	Операционные расходы	1741174	1916889
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-1394361	-488897
21	Начисленные (уплаченные) налоги	104879	50847
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-1499240	-539744
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1499240	-539744

Зам. Председателя Правления финансового директора



Семенов Я.А.

И.О. главного бухгалтера

Петракова О.Н.

Исполнитель: Молчанова Н.Н.  
Телефон: 125-86-86 (10-843)

03.04.2012  
Контрольная сумма : 22987  
Версия файла описателей (.PAK) : 29.03.2012





## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	17525770	1037739527077	2312	044583266

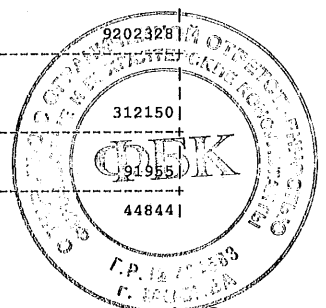
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2011 г.

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (открытое акционерное общество)  
/ АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ОАО)

Почтовый адрес 121069, Москва, Б.Молчановка, 21а

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные оредотва, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-65500	-1466896
1.1.1	Проценты полученные	3930142	1536485
1.1.2	Проценты уплаченные	-2170125	-1250148
1.1.3	Комиссии полученные	201285	223988
1.1.4	Комиссии уплаченные	-51013	-48257
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	197691	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-114576	36801
1.1.8	Прочие операционные доходы	-248968	-46591
1.1.9	Операционные расходы	-1700910	-1900961
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-109026	-18213
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных оредотв от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1456270	-1669086
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-648569	-249399
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3599995	-920001
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по осудной задолженности	-18195194	-12426045
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	242028	-643867
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим оредотвам Банка России	3649146	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по оредотвам других кредитных организаций	3078146	2918949
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по оредотвам клиентов, не являющихся кредитными организациями	13034850	
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-312150	
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1223312	
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	72156	



1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + от. 1.2)	-1521770	-3135982
2	Чистые денежные ордества, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-3243111	-31749143
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4101901	27768872
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	299901	0
2.5	Приобретение основных ордетов, нематериальных активов и материальных запасов	-195807	-80290
2.6	Выручка от реализации основных ордетов, нематериальных активов и материальных запасов	59678	616
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1022562	-4059945
3	Чистые денежные ордества, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	6400000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	6400000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные ордества и их эквиваленты	12378	-121820
5	Прирост (использование) денежных ордетов и их эквивалентов	-486830	-917747
5.1	Денежные ордества и их эквиваленты на начало отчетного года	1014019	1931766
5.2	Денежные ордества и их эквиваленты на конец отчетного года	2341519	1014019

Зам. Председателя Правления финансовый директор

Семенов Я.А.

И.О. главного бухгалтера

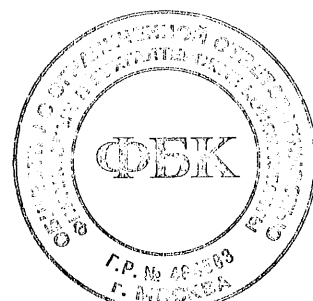
Петракова О.Н.

М.П.

Исполнитель  
Телефон: 775-86-86 (10-843)

Молчанова Н.Н.

03.04.2012  
Контрольная сумма : 53545  
Версия файла описателей (.PAK): 29.03.2012



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)				БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)		
45286552000	17525770	1037739527077	2312		044583266

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2012 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (открытое акционерное общество)  
/ АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ОАО)

Почтовый адрес 121069, Москва, В.Молчановка, 21а

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	10486019.0	-750119	9735900.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	3000002.0	333875	3333877.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	3000002.0	333875	3333877.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	8192700.0	2799999	10992699.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	427155.0	0	427155.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-4000010.0	-4274592	-8274602.0
1.5.1	прошлых лет	-3428582.0	-3143940	-6572522.0
1.5.2	отчетного года	-571428.0	-1130652	-1702080.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	1047	1047.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	2340000.0	270000	2610000.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	30.4	X	17.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	5021704.0	4832476	9854180.0
4.1	по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности	4939319.0	4194168	9133487.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	58825.0	624489	683314.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	23560.0	13819	37379.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

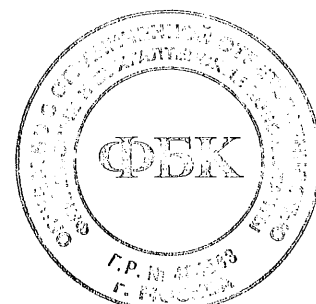
1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,  
осудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 3431888, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 325691;

1.2. изменения качества ссуд 458358;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 53622;

1.4. иных причин 2594217.



2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2963450, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	117068;
2.2. погашения ссуд	895516;
2.3. изменения качества ссуд	166030;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	43724;
2.5. иных причин	1741112.

Зам. Председателя Правления Акционерного общества "АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)

Семенов Я.А.

И.О. главного бухгалтера

Петракова О.Н.

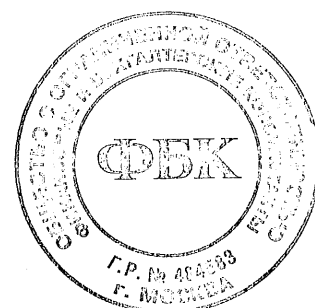
Исполнитель Молчанова Н.Н.  
Телефон: 775-3000 (10-843)

03.04.2012

Контрольная сумма ф.0409808 : 32905

Справочно : 8031

Версия файла описателей (.PAK) : 29.03.2012



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	17525770	1037739527077	2312	044583266

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (открытое акционерное общество)  
/ АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ОАО)  
Почтовый адрес 121069, Москва, Б.Молчановка, 21а

Код формы по ОКУД 0409813      Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	17.7	30.4
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	22.8	42.4
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	119.7	70.2
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	81.4	110.1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное   24.1   Минимальное   1.7	Максимальное   18.9   Минимальное   0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	273.1	163.6
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.4	0.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н19)			

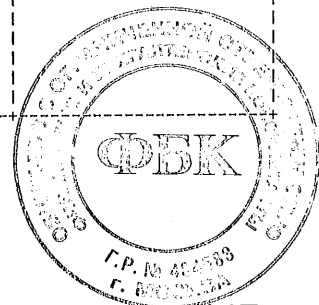
Зам. Председателя Правления / финансовый директор

Семенов Я.А.

И.О. главного бухгалтера

Петракова О.Н.

Исполнитель М.П.  
Молчанова Н.Н.  
Телефон 775-96-86 (0-813) 03.04.2012  
Контрольная сумма : 48084  
Версия файла описателей (.PAK) : 29.03.2012



## Аудиторское заключение

Акционерам

Акционерного коммерческого банка  
«РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»  
(открытого акционерного общества)

### Аудируемое лицо

**Наименование:**

Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)  
(далее – АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)).

**Место нахождения:**

121069, г. Москва, ул. Большая Молчановка, д. 21а.

**Государственная регистрация:**

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным регистрационным номером № 1037739527077, свидетельство о регистрации от 10 февраля 2003 года.

### Аудитор

**Наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

**Место нахождения:**

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

**Государственная регистрация:**

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

**Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:**

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках за период с 01 января по 31 декабря 2011 года, отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2012 года и пояснительной записки.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) по состоянию на 01 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2012 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

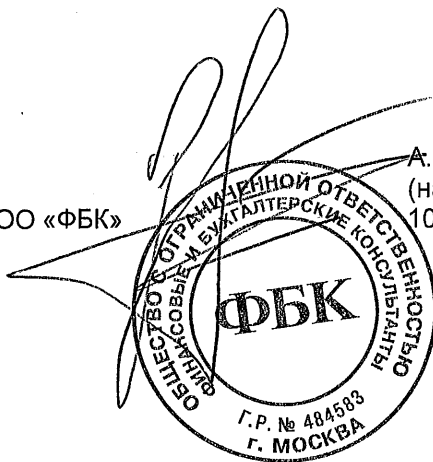
### **Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)**

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2012 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета, либо несоблюдении АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) обязательных нормативов, установленных Банком России;

- неадекватности структуры управления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Вице-президент ООО «ФБК»



А.В. Тихоновский

(на основании доверенности от 17.02.2011 г. № 10/11)

Дата аудиторского заключения

«03» апреля 2012 года



# АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)

## Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2011 год.

### Существенная информация о Банке

Годовой отчет АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) (далее - Банк) составлен в полном объеме и соответствует требованиям действующих нормативных документов Банка России.

Банк действует на основании Генеральной лицензии № 2312. Банк включен в реестр банков, входящих в систему страхования вкладов, № 921 от 22 сентября 2005 г.

Внешним аудитором Банка является аудиторская компания ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»), являющаяся членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (Свидетельство о членстве № 5353, ОРНЗ № 10201039470). Аудиторская проверка за 2011 год проводится на основании подписанного сторонами договора об оказании аудиторских услуг № 568/11 от 23 ноября 2011 года. Сотрудничество Банка с ООО «ФБК» началось в 2009 году. Имущественные интересы ООО «ФБК» за исключением оплаты аудиторских услуг, а также отношения аффилированности между Банком и ООО «ФБК» отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2012 года Банк располагал 121 внутренним структурным подразделением в 26 регионах России (на 1.1.2011 года: 51 ВСП в 14-ти субъектах федерации). Обособленных и внутренних структурных подразделений за рубежом Банк не имеет. Общее количество региональных филиалов Банка в течение 2011 года не изменилось и составило 9 офисов. Филиалы Банка расположены в таких городах Российской Федерации, как Нижний Новгород, Архангельск, Новосибирск, Санкт-Петербург, Краснодар, Ростов-на-Дону, Мурманск, Челябинск и Пенза.

В августе 2011 года завершилось начатое еще в 2010 году присоединение ОАО «Губернский банк «Тарханы» к Банку, и, таким образом, АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» получил новых 23 офиса в Саратове, Пензе и Пензенской области. Дополнительно за текущий год было открыто порядка 30 точек в Уральском федеральном округе и 20 точек в Москве, Астрахани, Санкт-Петербурге, Калининграде, Краснодаре и Ахтубинске и т.д.

Численность сотрудников Банка составила на 1 января 2012 года 1 744 человек (Головное отделение 388 человека, московские отделения – 220, прочие региональные подразделения 1 136 человек). Для сравнения, по состоянию начало 2011 года численность персонала составляла 1 031 человек (Головное отделение 324 человека, региональные подразделения 707 человек).

Банк не составляет консолидированную отчетность, т.к. влияние дочерней компании (ООО «Розы Суры») не существенно. Вложения в ООО «ВелиТкан» и ООО «Мастер» не дают оснований для формирования банковской (консолидированной) группы по причине нахождения компаний в стадии банкротства.

Основным акционером Банка с мая 2009 года является Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство).

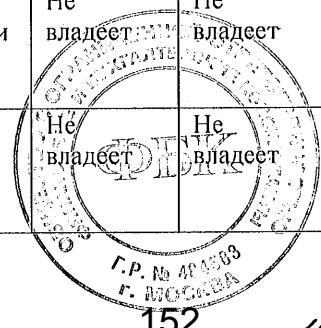
Состав Совета директоров Банка, действующий на 01.01.2011 г. был избран на основании очередного собрания акционеров, информация о его составе представлена в таблице ниже.



№№ п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Краткие биографические данные Члена Совета директоров	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
			На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	Мирошников В.А.	1969 года рождения, образование высшее экономическое, Первый заместитель Генерального директора, член Правления Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
2	Дерябин А.Г.	1968 года рождения, образование высшее экономическое, Директор Департамента управления активами Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
3	Еропкин Д.П.	1970 года рождения, образование высшее экономическое, Председатель Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)	Не владеет	Не владеет
4	Кузнецов А.Н.	1954 года рождения, образование высшее экономическое, Заместитель директора Департамента управления активами Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
5	Матвеева А.Ю.	1971 года рождения, образование высшее экономическое, Заместитель директора Департамента реструктуризации банков Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
6	Мещеряков Д.В.	1980 года рождения, образование высшее экономическое, Председатель Правления ОАО «Губернский банк «Тарханы»	Не владеет	Не владеет
7	Серебряков Я.В.	1979 года рождения, образование высшее юридическое, Начальник отдела Департамента реструктуризации банков Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет

На основании решения очередного собрания акционеров был избран новый Совет директоров Банка. Его состав по состоянию на 01.01.2012 г. представлен ниже.

№№ п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Краткие биографические данные Члена Совета директоров	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
			На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	Мирошников В.А.	1969 года рождения, образование высшее экономическое, Первый заместитель Генерального директора, член Правления Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
2	Агапцев Г.Ю.	1968 года рождения, образование высшее экономическое, член Правления, Директора Департамента реструктуризации банков Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
3	Дерябин А.Г.	1968 года рождения, образование высшее экономическое, Директор Департамента управления активами Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
4	Еропкин Д.П.	1970 года рождения, образование высшее экономическое, Председатель Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)	Не владеет	Не владеет
5	Кузнецов А.Н.	1954 года рождения, образование высшее экономическое, Заместитель директора Департамента управления активами Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
6	Матвеева А.Ю.	1971 года рождения, образование высшее экономическое, Заместитель директора Департамента реструктуризации банков Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет



№№ п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Краткие биографические данные Члена Совета директоров	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
			На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
7	Трофимов С.В.	1981 года рождения, образование высшее экономическое, Начальник 1-го отдела организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации банков Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, в том числе его краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года, могут быть представлены следующим образом:

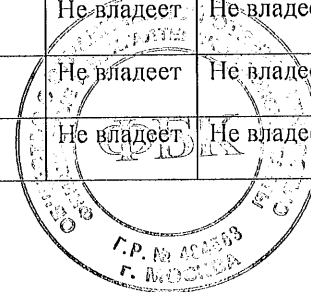
Ф.И.О.	Краткие биографические данные	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
		На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
Еропкин Дмитрий Павлович	1970 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы 18 лет	Не владеет	Не владеет

По состоянию на 01.01.2011 в Банке действовал следующий состав коллегиального исполнительного органа, Правления Банка:

№ п/п	Ф.И.О. Члена Правления	Краткие биографические данные Члена Правления	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
			На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	Еропкин Д.П.	1970 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы 18 лет	Не владеет	Не владеет
2	Дробот А.Н.	1970 года рождения, образование высшее техническое, общий банковский стаж работы 12 лет	Не владеет	Не владеет
3	Тихонычева Э.Э.	1968 года рождения, образование высшее математическое, общий банковский стаж работы 18 лет	Не владеет	Не владеет
4	Семенов Я.А.	1969 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы 16 лет	Не владеет	Не владеет
5	Федоров Т.В.	1978 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы 17 лет	Не владеет	Не владеет
6	Мухина Н.Д.	1974 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы 13 лет	Не владеет	Не владеет
7	Ивашковский Н.С.	1973 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы 13 лет	Не владеет	Не владеет

В течение 2011 года произошли изменения в составе Правления банка и по состоянию на 01.01.2012г. в Банке действует следующий состав Правления:

№ п/п	Ф.И.О. Члена Правления	Краткие биографические данные Члена Правления	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
			На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	Еропкин Д.П.	1970 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы 18 лет	Не владеет	Не владеет
2	Дробот А.Н.	1970 года рождения, образование высшее техническое, общий банковский стаж работы 12 лет	Не владеет	Не владеет
3	Тихонычева Э.Э.	1968 года рождения, образование высшее математическое, общий банковский стаж работы 18 лет	Не владеет	Не владеет
4	Семенов Я.А.	1969 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы 16 лет	Не владеет	Не владеет
5	Федоров Т.В.	1978 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы 17 лет	Не владеет	Не владеет
6	Мухина Н.Д.	1974 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы 13 лет	Не владеет	Не владеет



№ п/п	Ф.И.О. Члена Правления	Краткие биографические данные Члена Правления	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
			На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
7	Гусев Е.В.	1976 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы 18 лет	Не владеет	Не владеет

В течение 2011 года численность Правления Банка составляла 7 человек. Общая величина вознаграждения, выплаченного членам Правления Банка за 2011 год составила 64,7 млн рублей (в 2010 году: 50,9 млн рублей). Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) членам Совета директоров за 2011 – 2011 г.г. не выплачивалось.

Дивиденды Банком не выплачивались.

### Обзор существенных изменений в деятельности Банка

В 2011 году Банк продолжил свое активное развитие в качестве универсального кредитного учреждения, определив одним из основных направлений клиентской политики предоставление обновленной линейки качественных и востребованных рынком банковских продуктов и услуг.

По данным публикуемой отчетности на конец 2011 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» увеличил свои активы с 35 553 млн рублей до 59 953 млн рублей, выполнив тем самым плановые показатели роста, установленные бизнес-планом Банка, а именно Планом финансового оздоровления Банка, который надлежащим образом согласован с Агентством и Банком России.

Общее количество активных клиентов на 1 января 2012 года, проводивших операции в течение 2011 года и имеющих остатки на отчетную дату, составляет 98,3 тыс. человек (из них около 13,2 тыс. – юридические лица и индивидуальные предприниматели, 85,1 тыс. – физические лица). Общее количество клиентов на 1 января 2011 года составляло 38,7 тыс. (из них около 10,6 тыс. – юридические лица и индивидуальные предприниматели, 28,1 тыс. – физические лица).

В течение 2011 года Банк осуществлял широкий спектр банковских услуг, в числе которых расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, ведение паспортов внешнеторговых сделок, ведение текущих и срочных счетов для частных лиц, операции с банковскими картами, кредитование в рублях и иностранной валюте, предоставление аккредитивов и гарантий, валютно-обменные операции, проектное финансирование, межбанковские операции, банковские переводы денежных средств.

В отчетном году основные активные операции Банка были сосредоточены в области кредитования крупных и средних корпоративных клиентов, клиентов – физических лиц, а также на операциях на финансовых рынках, в частности, сделках купли-продажи ценных бумаг, РЕПО/обратного РЕПО и межбанковского кредитования.

Структура работающих активов АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) в 2010-2011 гг.			
Наименование статьи	Остатки, тыс. руб.		Изменение удельного веса в общей сумме работающих активов, п.п.
	На 01.01.2012	На 01.01.2011	
Чистая ссудная задолженность, без учета межбанковского кредитования	35 457 790	21 359 478	2,8 п.п.
Чистые вложения в ценные бумаги	10 423 140	8 440 539	-8,0 п.п.
Межбанковское кредитование	6 385 064	435 982	10,8 п.п.
<b>Работающие активы</b>	<b>52 265 994</b>	<b>30 235 999</b>	

Банк продолжал активно наращивать свой работающий кредитный портфель, в том числе посредством приобретения розничных портфелей авто-кредитов и ипотечных кредитов других банков; в течение 2011 года Банк реализовал несколько проектов с ОАО КБ «Восточный» и ООО КБ «Алтайэнергобанк» на общую сумму порядка 1,7 млрд рублей, а также секьюритизировал портфель автокредитов КБ «Компания розничного Кредитования» на сумму 200 млн. рублей.

Величина кредитного портфеля с учетом сделок, заключенных на межбанковском рынке (строка баланса «Чистая ссудная задолженность») по состоянию на 1 января 2012 года составила 41 843 млн. рублей (на 1 января 2011 года аналогичный показатель был равен 21 795 млн. рублей) и продемонстрировала рост на 92% за 2011 год (2010 год: рост составил 130%).

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2012 года составила 10 492 млн руб. (на 1 января 2011 г.: 5 023 млн руб.), или 20.7% от общего ссудного портфеля, без учета созданных резервов (на 1 января 2011 года – 18.7%). Увеличение просроченной задолженности (практически полностью зарезервированной) объясняется присоединением балансовых остатков ОАО «Губернский банк «Тарханы» при реорганизации Банка в августе 2011 года.

Формирование резерва по проблемной задолженности осуществляется в соответствии с Планом финансового оздоровления Банка (раздел 4.5. План работы с проблемными активами), последняя, третья редакция которого была утверждена Советом Директоров Банка России 9 декабря 2011 года (протокол № 22). Так, в декабре 2011 года Банк произвел доначисление резервов на сумму 1 361 млн. рублей по проблемной задолженности, сформировавшейся на балансе до вхождения ГК «АСВ» в капитал Банка в мае 2009 года. Резервы на возможные потери по ссудной задолженности составили на 1 января 2012 года 8 654 млн. рублей или 17.1% от совокупного ссудного портфеля (на 1 января 2011 года: 4 805 млн. рублей или 17.9%).

Общий объем ликвидных средств (сроки баланса «Средства в кредитных организациях» и «Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток») по состоянию на 1 января 2012 года составил 4 965 млн рублей (на 1 января 2011 года аналогичный показатель составлял 3 076 млн рублей).

Объем остатков на клиентских счетах и срочных долговых обязательств Банка (строки баланса «Средства клиентов (некредитных организаций)» и «Выпущенные долговые обязательства») составил на 1 января 2012 года 40 568 млн. рублей (на 1 января 2011 года аналогичный показатель составлял 21 733 млн рублей). В частности, средства клиентов – частных вкладчиков также существенно увеличились за отчетный период (на 96%); их объем по состоянию на 1 января 2012 года (строка баланса «Вклады физических лиц») составил 27 532 млн. рублей (на 1 января 2011 года аналогичный показатель был равен 14 043 млн. рублей). Таким образом, второй год подряд банк продемонстрировал двукратный прирост средств данного источника финансирования.

Структура привлеченных средств АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) в 2010-2011 гг.			
Наименование статьи	Остатки, тыс. руб.		Изменение удельного веса в общей сумме работающих активов, п.п.
	На 01.01.2012	На 01.01.2011	
Средства юридических лиц	11 509 194	7 537 447	-5 п.п.
- до востребования	2 783 707	1 663 189	-0.6 п.п.
- срочные	8 725 488	5 874 257	-4.5 п.п.
Средства физических лиц	27 531 935	14 042 624	4 п.п.
- до востребования	748 643	411 196	0 п.п.
- срочные	26 783 292	13 631 429	4 п.п.
Средства кредитных организаций	6 389 017	3 235 733	1 п.п.
Привлеченные средства клиентов	45 430 146	24 815 804	

Активы и обязательства Банка в основном концентрированы в России (более 95% от всех активов и обязательств Банка). В других странах (СНГ, группа развитых стран, и др.) концентрация активов и обязательств Банка не превышает 1-2%, в основном это средства на счетах типа «Ностро» и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Большинство операций по привлечению и размещению ресурсов Банк осуществляет в национальной валюте. Так, по состоянию на 1 января 2012 года доля активов Банка в рублях - 81%, доля пассивов в рублях - 83% валюты баланса Банка.

В апреле 2011 года было принято решение о предоставлении со стороны Агентства поручительства во исполнение обязательств АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) перед его кредиторами в сумме до 5 млрд рублей, что соответствующим образом было согласовано с Банком России. Сделка по привлечению долгосрочного межбанковского кредита от ЗАО КБ «Ситибанк» до марта 2014 года в размере порядка 3 млрд. рублей под поручительство Агентства была реализована в 4-ом квартале 2011 года.

Банк активно развивает сотрудничество с крупными компаниями, в том числе с предприятиями с государственным участием. Так, в 2011 году начато сотрудничество с СК ОАО «АльфаСтрахование», ОСАО «РЕСО-Гарантия», ОАО «Фармстандарт», ОАО «Газпромнефть», ОАО «АИЖК», Фонд содействия развитию ЖКХ, банк также включен в реестр кредитных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами.

#### **Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на финансовое состояние и финансовый результат**

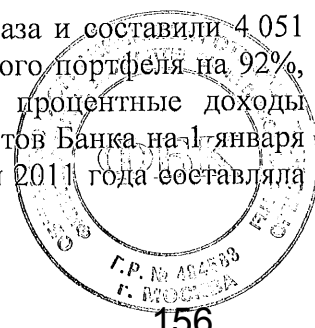
Финансовый результат Банк за 2011 год - убыток в размере 1 499,2 млн рублей (2010 год: убыток в размере 539,7 млн рублей). Базовый убыток на одну акцию составил 0 рублей (в расчете была использована величина убытка, указанная выше, и среднее количество обыкновенных акций) (2010 год: Базовый убыток на одну акцию составил 0 рублей).

Указанный выше убыток за 2011 год, однако, сложился по причине резервирования проблемной ссудной задолженности в сумме 1 304,4 млн рублей, сформированной на балансе Банка до вхождения в капитал Банка Агентства в 2009 году (в 2010 году Банк реализовал часть проблемных кредитов по договорам цессии, а также доначислял резервы по проблемным активам на общую сумму 815,2 млн рублей). График доначисления резервов на возможные потери по таким активам включен в ПФО Банка и утвержден Банком России.

Кроме того, в течение 2011 года Банк получил отрицательную нереализованную переоценку по своим вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в размере 656,3 млн рублей (в 2010 году: прибыль в размере 805,6 млн рублей).

Без учета отрицательной переоценки ценных бумаг и резервирования старой проблемной задолженности, доходы и расходы Банка за 2011 год отражают тенденцию по наращиванию новых работающих активов и поддержания текущей операционной безубыточности.

Так, процентные доходы Банка выросли за 2011 год в 2,4 раза и составили 4 051 млн рублей, как по причине увеличения чистого ссудного кредитного портфеля на 92%, так и увеличения средней ставки кредитования (в 2010 году процентные доходы составили 1 682,6 млн рублей). Средняя ставка кредитования клиентов Банка на 1 января 2012 года выросла на 8,5% и составила 13,3% годовых (на 1 января 2011 года составляла 12,26%).



Большая часть процентных доходов относится к ссудам Банка, предоставленным некредитным организациям. Кредитный портфель генерирует 81.4% всех процентных доходов.

Процентные расходы также увеличились в течение 2011 года, но в меньшей степени и составили 2 291 млн рублей (в 2010 году: 1 109 млн рублей). Данный факт вызван ростом ресурсной базы, прежде всего, вкладов физических лиц на 96%. Средняя ставка привлечения данных средств от вкладчиков незначительно сократилась до 9.14% годовых на 1 января 2012 года с 9.57% на начало 2011 года.

Таким образом чистые процентные расходы увеличились более чем в три раза с 573,6 млн рублей до 1 759,7 млн рублей.

Комиссионные доходы и расходы изменились незначительно.

Чистые доходы от операций и переоценке иностранной валюты в 2011 году составили прибыль 76,8 млн рублей (в 2010 году: убыток 12,9 млн рублей).

Операционные расходы (без учета убытков по цессии старой проблемной задолженности) за 2011 год составили 1 689,3 млн рублей (в 2010 году: 1 072 млн рублей), увеличившись таким образом на 617 млн рублей. Данное увеличение вызвано, прежде всего, расширением региональной сети Банка более чем в два раза, и, в частности, численности его сотрудников на 69.2%.

Финансовый результат за 2011 год до учета расходов по доначислению резервов на возможные потери по проблемным активам (убытков от реализации таких активов), а также до учета нереализованной переоценки ценных бумаг составляет прибыль в сумме 461,5 млн рублей (в 2010 году: убыток 530,1 млн рублей).

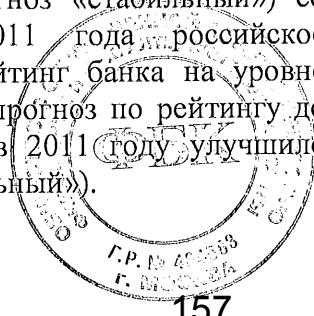
По состоянию на 01.01.12г. все обязательные нормативы Банком выполнялись.

Наименование показателя	Обозначение	Норма	На 01.01.11г. (с учетом СПОДов)	На 01.01.12г. (с учетом СПОД)
Капитал в соответствии с расчетом по ф. 0409134 (тыс. руб.)			10 486 019	9 735 900
Финансовый результат по ф. 0409102 (тыс. руб.)			- 539 744	- 1499 240
Норматив достаточности собственных средств	H1	>=10%	30,4	17,7
Норматив мгновенной ликвидности	H2	>=15%	42,4	22,8
Норматив текущей ликвидности	H3	>=50%	70,2	119,7
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	<=120%	110,1	81,4
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	<=25%	18,9	24,1

В течение отчетного года Банк не имел нарушений обязательных нормативов и других требований пруденциального надзора.

По состоянию на 1 января 2012 года обобщающие результаты Банка по всем группам показателей в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (далее Указание № 2005-У) имели оценки не ниже «удовлетворительно». По состоянию на 1 января 2012 года Банк квалифицирован во 2-ю группу в соответствии с Указанием № 2005-У.

В 2011 году АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» был присвоен международный долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «В» (прогноз «стабильный») со стороны рейтингового агентства FitchRatings. Осенью 2011 года российское «Национальное рейтинговое агентство» (НРА) подтвердило рейтинг банка на уровне «А+» (высокая кредитоспособность, первый уровень), улучшив прогноз по рейтингу до позитивного. Международное рейтинговое агентство Moody's в 2011 году улучшило национальный рейтинг банка до уровня «Ba1.ru» (прогноз «стабильный»).



В общенациональных рейтингах Банк поднялся с 92 на 79 место по активам кредитных организация по версии журнала «Деньги» и с 87 на 67 в рейтинге по версии «РБК.Рейтинги».

По итогам трех кварталов 2011 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» занял 39-40 место в рейтинге РБК «ТОП-100 самых филиальных банков России за 9 месяцев 2011 года», поднявшись с начала года на 34 позиции вверх. Одновременно с этим, банк переместился вверх на 42 место по размеру депозитов физических лиц в рейтинге РБК.Рейтинги «Топ-500 банков России» по состоянию на 1 октября 2011 года.

### **Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка**

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, Службу внутреннего контроля, руководителей бизнес-направлений, Дирекцию стратегического планирования, корпоративного управления и аудита и руководителей отдельных подразделений Банка.

Система управления рисками в Банке направлена на выявление, измерение, контроль и предотвращение финансовых рисков, минимизацию их влияния на запланированную прибыль и устойчивую работу Банка. Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности.

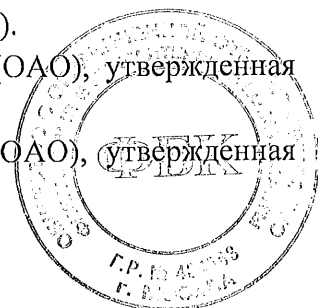
Банком осуществляется оценка и управление следующими финансовыми рисками: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный (процентный, фондовый, валютный) риск. Управление операционным, правовым, репутационным рисками в целях их возможной минимизации обеспечивается надлежащим соблюдением законодательных актов, внутренних нормативных документов и принятых в Банке процедур.

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.

#### **1. Система контроля за рисками в «Банк АВС» включает в себя:**

##### **1) Внутренние регламентирующие документы Банка:**

- Учетная политика АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО).
- Кредитная политика АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО).
- Политика ликвидности АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО), утвержденная Правлением Банка 12.07.2010г.
- Процентная политика АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО), утвержденная Правлением Банка 12.07.2010г.



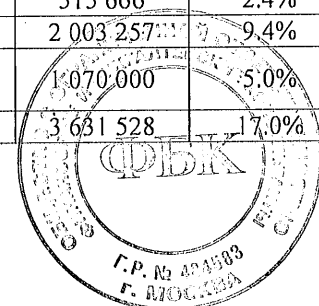


- Депозитная политика АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ (ОАО)», утвержденная Правлением Банка 12.07.2010г.
  - Корпоративная политика обеспечения информационной безопасности АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО), утвержденная Приказом № 606 от 20.12.2011г.
  - Правила внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденные Приказом Председателя Правления №564/1 от 25 ноября 2011г.
- 2) Наличие в структуре Банка специализированного подразделения (Дирекции стратегического планирования, корпоративного управления и аудита), распределение соответствующих функций среди всех подразделений Банка и коллегиальных органов, которыми принимаются решения в области управления рисками.
- 3) Банке функционируют следующие комитеты и комиссии:
- Финансовый комитет;
  - Кредитный комитет и Малый Кредитный комитет;
  - Комитет по проблемным активам;
  - Тендерный комитет;
  - Технологический комитет;
  - Комиссия по списанию активов.
- 4) В Банке действует система утверждения и последующего контроля лимитов, системы тарификации всего спектра сделок как на уровне самого Банка, так и со стороны Агентства.
- 5) Полное информационное обеспечение, представленное в виде отчетности, используемой органами управления Банка для принятия решений; базы данных, обеспечивающие процесс накопления информации и позволяющие формировать отчеты любой степени сложности; автоматизированные банковские продукты, обладающие высокой степенью информативности, которые внедрены на всех стадиях рабочего процесса, отличающихся высоким уровнем трудоемкости.

Информация о концентрации рисков в Банке

**Информация о концентрации риска по отраслям экономики  
в портфеле клиентских ссуд\***

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012		На 01.01.2011	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юр. лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	34 555 043	81.4%	17 435 131	81.9%
1.1	Оптовая и розничная торговля	12 220 257	28.8%	5 594 331	26.3%
1.2	Операции с недвижимым имуществом	11 846 103	27.9%	4 620 349	21.7%
1.3	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 214 513	7.6%	515 666	2.4%
1.4	Обрабатывающие производства	1 746 445	4.1%	2 003 257	9.4%
1.5	Производство и распределение электроэнергии	2 330 000	5.5%	1 070 000	5.0%
1.6	Прочие	3 197 725	7.5%	3 681 528	17.0%



№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012		На 01.01.2011	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
<b>2</b>	<b>Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</b>	<b>19 829 471</b>	<b>46.7%</b>	<b>8 207 539</b>	<b>38.5%</b>
2.1	индивидуальным предпринимателям	10 460	0.0%	14 138	0.1%
<b>3</b>	<b>Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:</b>	<b>7 919 575</b>	<b>18.6%</b>	<b>3 865 781</b>	<b>18.1%</b>
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	-	0.0%	5 000	0.0%
3.1.1	ипотечные кредиты	2 553 864	6.0%	1 907 164	9.0%
3.2	автокредиты	2 090 400	4.9%	116 497	0.5%
3.3	иные потребительские кредиты	3 275 311	7.7%	1 837 120	8.6%
<b>Итого:</b>		<b>42 474 618</b>	<b>100.0%</b>	<b>21 300 912</b>	<b>100.0%</b>
<b>4.</b>	<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>1 622 824</b>	<b>100.0%</b>	<b>4 859 401</b>	<b>100.0%</b>
4.1.	учтенные векселя	620 637	38.2%	570 000	11.7%
4.2.	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	865 940	53.4%	3 251 846	66.9%
4.3.	кредиты, предоставленные нерезидентам и обратный выкуп прав требования	136 247	8.4%	1 037 555	21.4%
<b>5.</b>	<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>6 635 712</b>	<b>100.0%</b>	<b>685 522</b>	<b>100.0%</b>
5.1.	корреспондентские счета	239 718	3.6%	249 540	36.4%
5.2.	межбанковские кредиты и депозиты	5 048 497	76.1%	385 982	56.3%
5.3.	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 347 497	20.3%	50 000	7.3%
<b>Всего, ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>		<b>50 733 154</b>		<b>26 845 835</b>	

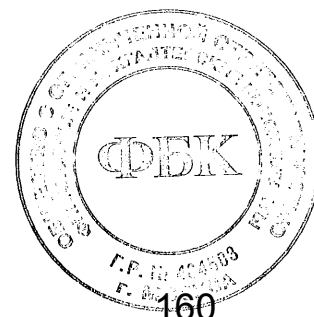
\* Таблица составлена на основании ф 0409302 и 0409115. Ссудная задолженность показана без учета:

- требования по получению процентных доходов;
  - прочие требования;
  - вложения в ценные бумаги.
- включает:
- предоставленные кредиты, входящие в портфели однородных ссуд;

Концентрация рисков по крупным заемщикам достаточно диверсифицирована: задолженность крупнейшего заемщика (группы взаимосвязанных заемщиков) составляет 5,6% от чистой ссудной задолженности. Однако, учитывая, что кредитный портфель Банка представлен вложениями преимущественно в следующие отрасли: управление коммерческой недвижимости, строительство жилья, энергетика и оптовая торговля, то можно отметить повышенную концентрацию рисков в данных отраслевых сегментах.

2. В состав основных рисков, оказывающих существенное влияние на деятельность Банка и требующих постоянного контроля, в соответствии с принятой в Банке Концепцией работы Системы оценки, управления и контроля банковских рисков Банка включены:

- 1) Кредитный риск.
- 2) Риск потери ликвидности.
- 3) Рыночный риск.
- 4) Процентный риск.
- 5) Валютный риск.
- 6) Фондовый риск.
- 7) Операционный риск.
- 8) Правовой риск.



- 9) Риск деловой репутации.
- 10) Стратегический риск.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется через систему управленческой отчетности.

Распределение должностных обязанностей специалистов Банка обеспечивается в соответствии с п. 3.4.2. Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» № 242-П от 16.12.2003 таким образом, чтобы исключить возможный конфликт интересов и условия его возникновения.

3. При принятии Банком **кредитных рисков** организована и функционирует система управления кредитными рисками. Банком признается тот факт, что качественное управление кредитным риском является залогом эффективного функционирования Банка, сохранением высокого уровня конкурентоспособности.

В основу действующей системы управления кредитным риском положено согласованное взаимодействие всех подразделений Банка, принимающих участие в процессе кредитования. Особая роль в контроле за уровнем кредитного риска и правильностью принимаемых решений в сфере кредитования отводится коллегиальным органам Банка:

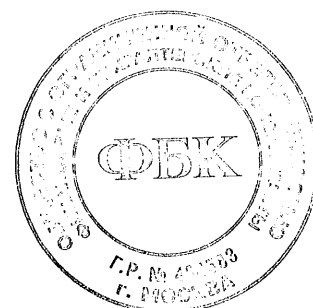
- Правлению;
- Кредитный комитет и Малый Кредитный комитет;
- Комитету по проблемным активам.

Система управления кредитным риском включает в себя поэтапное изучение финансовой истории Заемщика, его финансового положения, его деловой репутации в период до предоставления кредитных средств, в ходе сопровождения кредитного договора и по окончании срока действия кредитного договора. По совокупности всей доступной информации определяется уровень кредитного риска.

В плане количественного ограничения кредитного риска ежемесячно устанавливается лимит максимально возможной величины требований к одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков перед Банком, регулируется максимальная величина ссуд, включаемых в портфели однородных ссуд.

В постоянном режиме кредитный риск контролируется по каждому заемщику. В целях его минимизации, в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, на основании профессионального суждения создаются необходимые резервы, величина которых при неблагоприятных условиях является достаточной для покрытия возможных потерь.

Анализ деятельности банков-контрагентов осуществляется на основании ежемесячной (ежеквартальной) оценки финансового положения, что позволяет сопоставлять динамику финансовых показателей контрагента и внешней информации, полученной Банком в текущем режиме. В практической работе Банком не допускается накопление неоправданно высоких остатков денежных средств на корреспондентских счетах.





**Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней  
задолженности (ссуды), требования по получению процентных  
доходов по ссудам**

N п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012г., тыс. руб.		На 01.01.2011г., тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним (включая кредитные организации), всего	50 733 154	861 696	26 845 835	555 017
	в т. ч. объем просроченной задолженности	10 491 935	193 985	5 023 476	100 975
	в т. ч. объем реструктурированной задолженности	8 181 228	X	2 313 200	X
2	Категории качества:	50 733 154	861 696	26 845 835	555 017
2.1	I	14 564 212	31 265	8 436 150	40 501
2.2	II	23 648 788	229 667	9 932 331	106 292
2.3	III	2 257 083	40 109	1 968 060	18 421
2.4	IV	3 609 962	197 587	4 421 421	379 679
2.5	V	6 653 109	363 068	2 087 873	10 124
3	Обеспечение (справедливая стоимость залога, учитываемая при корректировки резерва) всего:	29 423 448	X	11 587 926	X
4	Расчетный резерв на возможные потери	9 321 534	1 667	5 035 655	68
5	Расчетный резерв с учетом обеспечения	8 653 561	1 667	4 805 275	68
6	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	8 653 583	479 926	4 805 275	135 339
6.1	II	141 880	3 623	58 713	485
6.2	III	30 101	2 560	414 356	3 811
6.3	IV	1 874 242	110 675	2 297 549	120 919
6.4	V	6 607 360	363 068	2 034 657	10 124

\* Таблица заполнена по данным формы 0409115, включает:

– предоставленные кредиты, входящие в портфели однородных ссуд.

При раскрытии информации по финансовым активам, условия по которым были пересмотрены (в основном пересматриваются сроки погашения и процентные ставки), Банк руководствуется критериями существенности, определенными Центральным Банком Российской Федерации для реструктурированных ссуд.

В качестве инструментов, снижающих кредитный риск и улучшающих качество кредитов, Банк использует обеспечение и поручительства. Управление кредитным риском осуществляется путем получения обеспечения в виде: денежных средств в рублях и иностранной валюте в форме залога прав требований на вклады и депозиты, товарно-материальных ценностей в обороте, твердого залога товарно-материальных ценностей, оборудования, ценных бумаг, недвижимости, залога имущественных прав на строящиеся объекты недвижимости, автотранспорта.

С 2009 г. Банк является аффилированной стороной с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на 1 января 2012 года общий объем средств, привлеченных от Агентства по договорам займа под 0.1% годовых составил 3 600 млн рублей (на 1 января 2011 года: 2 600 млн рублей). Прирост заемных средств на 1 000 млн рублей вызван присоединением к Банку ОАО «Губернский банк «Тарханы», а также получением нового субординированного займа от Агентства в декабре 2011 года под проект присоединения к Банку ОАО «ПотенциалБанк».

Средства, вложенные в капитал Банка со стороны Агентства составили на 1 января 2012 года 12 900 млн рублей (на 1 января 2011 года: 9 400 млн рублей). Прирост на 3 500 млн рублей вызван присоединением к Банку ОАО «Губернский банк «Тарханы».

Прочие сделки Банка со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях и не превышают 5% балансовой стоимости активов Банка.

**4. Риск ликвидности** всегда рассматривается Банком в составе самых значимых рисков. Главной задачей является недопущение ситуаций, которые потенциально могут привести к возникновению у Банка проблем с ликвидностью. Уровень ликвидности контролируется в постоянном режиме, всегда поддерживается не только необходимый запас ликвидности, но и определяются объемы вложений в финансовые инструменты, которые по уровню ликвидности относятся к вторичным источникам ликвидности. Для обеспечения ликвидной позиции Банка в перспективе анализируются прогнозные показатели и их динамика. Результатом контроля достаточности ликвидных средств со стороны Банка является своевременное и качественное выполнение всех обязательств перед клиентами Банка.

**5. Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, определяя его как риск возможных потерь по балансовым и внебалансовым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, который возникает в результате неблагоприятной динамики рыночных цен, процентных ставок или обменных курсов. По инструментам, подверженным влиянию рыночных рисков, Финансовый Комитет Банка устанавливает лимиты, ограничивающие уровень принимаемого риска. Использование ограничений позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, их выполнение контролирует специальное подразделение Банка в текущем режиме.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с внутренними нормативными документами с учетом регуляторных требований Банка России по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

**6. Большое внимание Банк уделяет процентному риску.** На протяжении всего года внутренняя процентная политика проводилась Банком с учетом требований минимизации процентного риска, в рамках этих требований контролировалась динамика процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, их согласованность, постоянно обеспечивалась конкурентоспособность действующих процентных ставок, проводился расчет процентной маржи и процентного спреда. В целом на протяжении всего года уровень возможного воздействия на Банк процентного риска оценивался как минимальный.

**7. Валютный риск** и его концентрация зависят от размера открытой валютной позиции Банка и от значительных колебаний курсов валют. Величина открытой валютной позиции в Банке строго контролируется в течение всего операционного дня. Ежедневные отчеты предоставляются в Банк России. Основываясь на текущей работе по ограничению возможного влияния данного вида риска, показателях работы Банка на валютном рынке, концентрация валютного риска признается для объемов операций проводимых Банком как допустимая.

**8. Фондовый риск** определяется Банком как риск потерь из-за изменения цены рыночных инструментов. Департамент финансовых рынков является подразделением Банка, которое связано с принятием данного риска. Измерение фондового риска производится Департаментом финансовых рынков. Управление фондовым риском осуществлялось на протяжении отчетного года в полном соответствии со всеми утвержденными внутренними документами, регламентирующими деятельность подразделений Банка при работе на рынке ценных бумаг. Последующий контроль за лимитами и процедурами управления фондовыми рисками осуществляет Дирекция

стратегического планирования, корпоративного управления и аудита, а также Служба внутреннего контроля.

9. Банк с особым вниманием подходит к организации процессов управления **операционным риском**. Все подразделения в своей работе опираются на разработанный и внедренный в Банке комплект регламентирующих документов по проведению операций и осуществлению сделок. На постоянной основе проводится сбор информации о неблагоприятных событиях операционного риска, формируется аналитическая база данных.

10. С целью минимизации **правового риска** выявление и оценка правового риска осуществляется Банком на постоянной основе, проводится анализ действующих внутренних документов на их соответствие требованиям и нормам действующего законодательства. В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне и обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других операций Юридический департамент осуществляет правовое сопровождение всех бизнес-процессов Банка.

11. В процессе исполнения определяемой Советом директоров стратегии развития Банком в процессе текущей работы всех структурных подразделений реализуются мероприятия по снижению **стратегического риска**. Для целей реализации стратегических ориентиров развития в Банке создан и эффективно функционирует комплекс органов управления и коллегиальных органов, состоящий из коллегиального органа управления: Правления Банка; единоличного органа управления: Председателя Правления, коллегиальных органов: Финансового комитета, Кредитных комитетов, Комитета по проблемным активам, а также Комитета по стратегии и планированию, созданного при Совете директоров.

Все сформированные органы управления Банком реализовывают консервативную политику управления кредитным риском, интегрированным в целостностную систему риск-менеджмента Банка.

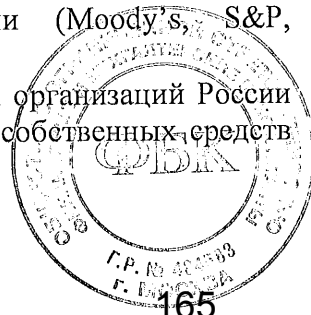
12. Концентрация **риска потери деловой репутации** на протяжении 2011 года может быть охарактеризована как низкая. Работа под брэндом Банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» положительно влияет на уменьшение риска потери деловой репутации. В 2011 году Банк провел ребрендинг всех своих отделений.

Деятельность Банка по управлению финансовыми рисками характеризуется наличием слаженной и всеобъемлющей системы риск-менеджмента. Создание такой системы и ее постоянное функционирование стало возможным благодаря тому факту, что Банк располагает всеми необходимыми организационными, техническими и кадровыми возможностями.

### **Стратегия развития кредитной организации**

Банк планирует развиваться в период действия Плана финансового оздоровления как универсальный высокотехнологичный коммерческий банк, предоставляющий полный спектр кредитно-финансовых услуг корпоративным клиентам и населению и сотрудничающий с ведущими финансовыми институтами. Указанный бизнес-план разработан до 2015 года. Последняя, третья редакция ПФО была согласовано Банком России в декабре 2011 года. Бизнес-план Банка предусматривает:

- создание универсального прибыльного банка с развитой сетью территориальных подразделений федерального уровня и узнаваемым брэндом;
- присвоение признанными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&P, FitchRatings) Банку высокого кредитного рейтинга;
- вхождение Банка в список 50-ти крупнейших кредитных организаций России по величине чистых активов и в TOP-100 – по размеру собственных средств



(капитала) по версии рейтингового агентства «РБК.Рейтинг» или журнала «Деньги»;

- завоевание репутации надежного партнера и выход на публичные рынки заимствования.

### Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банк осуществлял организацию и ведение бухгалтерского учета в 2011 году в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом изменений и дополнений и других нормативных актов Банка России, определяющих порядок отражения в учете отдельных операций.

По состоянию на 1 ноября 2011 года в Банке была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, хозяйственных материалов на складе, капитальных вложений. По состоянию на 1 декабря 2011 года, была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2012 года. По результатам инвентаризации и ревизии расхождений данных учета и фактических данных не выявлено, данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

В первый рабочий день 2012 года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, Банк осуществил сверку остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых). Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка и структурных подразделений Банка России не выявлено.

Осуществлена работа по подтверждению либо оформлена двусторонними актами сверки дебиторская и кредиторская задолженность с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

По состоянию на 1 января 2012 года дебиторская задолженность составляет 937704 тыс. рублей, в том числе:

### Длительность дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.12г.

№ балансового счета	Нормальная дебиторская задолженность				Просроченная задолженность	тыс. рублей ИТОГО
	До 30	От 30 дней до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года		
47404	2 979					2 979
47406						0
47415				2 091		2 091
47417						0
47423	31 391	28	9	128	20 371	51 927
60302	557	287		16 197		17 041
60306	1 364					1 364
60308	375		3		406	784
60312	11 060	23 019	18 459	10 439	8 670	71 647
60314	0					
60323	0	2 665		21	787 185	789 871
<b>ИТОГО</b>	<b>47 726</b>	<b>25 999</b>	<b>18 471</b>	<b>28 876</b>	<b>816 632</b>	<b>937 704</b>

По состоянию на 1 января 2012 года просроченная дебиторская задолженность составляет 816,6 млн. рублей (на 1 января 2011 года: 538,1 млн. рублей). По задолженности в сумме 640,6 млн. рублей создан 100% резерв (задолженность и 100% резерв).



резерв по состоянию на 1 января 2011 года составлял 66,7 млн. рублей). Задолженность в сумме 36,6 млн. рублей, относящаяся к контрагентам, у которых перед Банком имеется задолженность по ссуде, классифицирована в категорию качества, соответствующую категории качества, к которой отнесена задолженность по ссуде. По данной задолженности создан резерв исходя из процента создания резерва по ссуде в размере 14,4 млн. рублей. По задолженности в сумме 139,5 млн. рублей планируется создание резерва в соответствии с Планом финансового оздоровления Банка. Банком активно принимаются меры к взысканию просроченной задолженности, в том числе в судебном порядке.

По состоянию на 1 января 2012 года кредиторская задолженность составила 1 376 млн. рублей (на 1 января 2011 года: 1 334,4 млн рублей). На счете 60301 учтена задолженность по НДС по операциям с драгоценными металлами, проводимым Банком в 2000-2001 годах, перед МРИ ФНС РФ № 50 по г. Москве в сумме 1 307 млн. рублей (сумма не менялась в течение 2011 года). Определением Арбитражного суда г. Москвы по делу № А40-51744/04-109-496 от 07.04.2010 года был установлен новый график уплаты налоговой претензии, в соответствии с которым выплаты начинаются с января 2013 года и завершаются декабрем 2014 года.

### **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлов переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла.

На счетах прочих (иных) привлеченных/размещенных средств учитываются денежные средства и ценные бумаги, привлекаемые/размещаемые Банком на возвратной основе по договорам, отличным от договора банковского вклада (депозита) и кредитного договора (договора займа).

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм на доходы и расходы Банка осуществляется по методу «начисления».

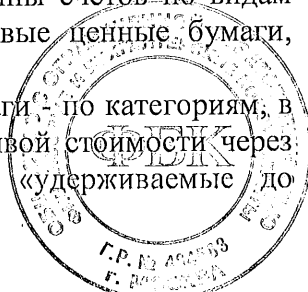
В соответствии с условиями договора учет операций осуществляется в активе и пассиве баланса, где это требуется, по срокам. Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента совершения операций (независимо от того, какая дата указана в документе, ценной бумаге). На счетах до востребования, помимо средств, подлежащих возврату (получению) по первому требованию (на условиях до востребования), учитываются также средства, подлежащие возврату (получению) при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого неизвестна (на условиях "до наступления условия (события)"). Аналитический учет операций осуществляется по срокам и видам собственности.

### **1. Ценные бумаги**

Банк в своей деятельности осуществляет вложения (инвестиции) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами (приобретает и реализует ценные бумаги).

В разделе «Операции с ценными бумагами» выделены группы счетов по видам операций: вложения в долговые обязательства, вложения в долевые ценные бумаги, учтенные векселя, выпущенные ценные бумаги.

Счета первого порядка открыты: по вложениям в ценные бумаги - по категориям, в зависимости от их классификации как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до



погашения»; по учтенным векселям - по группам субъектов, выдавших или авалировавших векселя, по выпущенным ценным бумагам - по видам ценных бумаг.

Ценные бумаги в категориях разделены по группам субъектов - эмитентов ценных бумаг. Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.

В категорию контрольного участия включаются акции, дающие право на контроль над управлением или оказывают существенное влияние на деятельность акционерного общества.

Учтенные векселя, а также выпущенные ценные бумаги разделены по срокам их погашения.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, относимых к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», может быть надежно определена, учет их ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

В случае если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, относимых к категории «имеющиеся в наличии для продажи» не может быть надежно определена, то вложения Банка в долговые обязательства, не обращающиеся на открытом рынке ценных бумаг, приходятся на баланс по покупной стоимости и не переоцениваются, а вложения Банка в акции сторонних эмитентов, не обращающиеся на открытом рынке ценных бумаг, отражаются в учете по цене приобретения, дальнейшей переоценке не подлежат. Под данную категорию ценных бумаг формируются резервы на возможные потери.

Долговые обязательства, относящиеся к категории «долговые обязательства, удерживаемые до погашения», учитываются по цене приобретения в зависимости от вида эмитента и его статуса (резидент/нерезидент). По долговым обязательствам, удерживаемым до погашения, создаются резервы на возможные потери.

Ценные бумаги контроля над акционерным обществом в виде участия в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражаются в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

В ту или иную категорию ценные бумаги включаются по распоряжению Казначейства. По распоряжению Казначейства (в рамках их полномочий, в пределах лимитов) или Правления Банка ценные бумаги могут быть переведены из одной категории в другую в установленных нормативными документами случаях.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг одного выпуска, либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) определяется по первоначальной стоимости первых, по времени приобретения ценных бумаг (методу ФИФО).

Основываясь на консервативном подходе к оценке качества активов, Банк классифицирует вложения Банка в акции ОАО «Биодинамика» (ранее – ОАО «Энергия Агро»), ОАО «ФинИнвест» (ранее – ОАО «Новые горизонты») и ОАО «ДИК» (ранее –

ОАО «МИК») как проблемные, с низкой вероятностью реализации запланированных мероприятий, что предполагает досоздание резервов до уровня 100% в течение 2012-2013 г.г., несмотря на нахождение части ценных бумаг в портфеле вложений, оцениваемых через прибыли и убытки на момент подготовки Плана финансового оздоровления. Для возможности доначисления резерва на возможные потери Банк осуществит реклассификацию указанных проблемных ценных бумаг с балансового счета №50606 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на счет №50706 «Долевые ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи» с последующим досозданием резервов до уровня 100% в соответствии с графиком резервирования и пунктом 4.5.2. Плана финансового оздоровления.

## **2. Основные средства**

К основным средствам относятся материальные активы, включающие недвижимость и оборудование. Основные средства, имеют физическую форму, за исключением нематериальных активов, от которых Банк ожидает приток экономической выгоды в будущем, и они подконтрольны ей.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете 60401 «Основные средства» (кроме земли) и отражаются по стоимости приобретения (первоначальная). Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Количественная оценка длительности основных средств выражается сроком полезной службы в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. № 1. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится ежемесячно линейным методом.

Срок полезного использования земельных участков не ограничен, и амортизация по ним не начисляется.

## **3. Предоставленные кредиты**

К кредитным требованиям (кредитам) Банк относит финансовый актив, возникающий в результате передачи денежных средств или других активов Банком заемщику в обмен на обязательство по передаче кредитору денежных средств или других активов в определенный срок (сроки) или по требованию Банка, с уплатой процентов.

Предоставленные кредиты отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально предоставленные кредиты отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных ресурсов. В дальнейшем по предоставленным кредитам создаются резервы под обесценение кредитного портфеля.

На счетах «Резервы на возможные потери» учитываются движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения)) резервов на возможные потери. Формирование (доначисление) резервов отражается по кредиту счетов «Резервы на возможные потери» в корреспонденции со счетом по учету расходов. Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов «Резервы на возможные потери» в корреспонденции со счетом по учету доходов. Кроме того, по дебету счетов по учету резервов на возможные потери отражается списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов.

В рамках действия в отношении Банка Федерального закона от 27.10.2008г. №175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», а также в соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка и Приложениями №№ 7, 9 к Плану финансового оздоровления Банка, Банк будет в дальнейшем осуществлять реструктуризацию

проблемных активов за счет досоздания резервов и взыскания проблемной ссудной задолженности согласно установленным срокам.

### **Изменения в Учетной политике Банка на 2012 год**

В Учетную политику на 2012 год были внесены следующие изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

С 2012 года для целей учета в порядке, определенном Правилами № 302-П, Банк признает недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее НВНОД), как имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящаяся в собственности Банк (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Банк объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, классифицирует и отражает в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости и применяет последовательно ко всей НВНОД.

Банк признает и отражает в бухгалтерском учете производные финансовые инструменты (далее ПФИ), определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

ПФИ отражается в бухгалтерском учете как актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для кредитной организации условиях.

ПФИ отражается в бухгалтерском учете как обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для кредитной организации условиях.

### **События после отчетной даты (СПОД)**

В соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты (далее СПОД):

1 января 2012 года:

- проведены проводки по переносу остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» по учету доходов на общую сумму 23 132 022 599,54 рублей по учету расходов на общую сумму 24 631 169 815,65 рублей.



23 января 2012 года:

Расходы:

- проведены проводки по досозданию резервов по проблемным активам в соответствии с Планом финансового оздоровления Банка в 2011 году на сумму 93 000 рублей.

В результате осуществления вышеперечисленных бухгалтерских записей по расходам проводками СПОД финансовый результат (убыток) Банка за 2011 год увеличился на 93 000 рублей.

29 февраля 2012 года:

- проведены проводки по свертке остатков на счетах 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»

По доходам на общую сумму 23 132 022 599,54 рублей

По расходам на общую сумму 24 631 262 815,65 рублей

### **Пояснения к данным отчетных форм в составе Годового отчета Банка.**

В целях обеспечения сопоставимости данных, отчетные данные по ф. 0409806 и ф. 0409814 за 2010 год пересмотрены в связи с изменением порядка составления бухгалтерской отчетности кредитной организации в 2011 году.

Отклонение данных в ф. 0409814 по ст.5 «Прирост использования денежных средств и их эквивалентов» гр.3 с данными движения денежных средств и их эквивалентов за 2011 год в размере 1 814 330 тыс. руб. составляет сумму денежных средств и их эквивалентов по заключительному балансу ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы», отраженных на балансе АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) при его присоединении.

### **Существенные события в деятельности Банка, произошедшие после отчетной даты**

В апреле 2012 года Банк планирует завершить интеграционную программу, а также юридические процедуры по присоединению ОАО «ПотенциалБанк» к Банку в качестве отдельного филиала с 11 подразделениями, расположенными в городах Тольятти, Самара, Новокуйбышевск и Жигулевск. Ранее Федеральная антимонопольная служба рассмотрела ходатайство о присоединении ОАО «ПотенциалБанк» к АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» и приняла решение об удовлетворении данного ходатайства 29 декабря 2011 года.

В феврале 2012 года Банк получил информационное письмо Банка России об отнесении Банка ко 2 квалификационной группе на основании положений Указания Банка России от 30.04.2008 года № 2005-У.

**Заместитель Председателя Правления, Финансовый директор  
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)**

**И.о. главного бухгалтера**

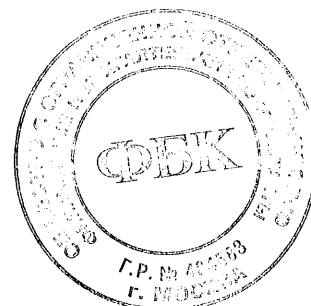
М.П.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2012г.



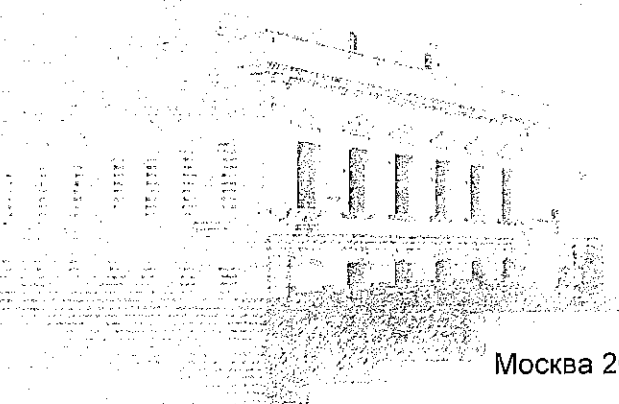
**Я.А. Семенов**

**О.Н. Петракова**



**Аудиторское заключение  
по финансовой (бухгалтерской) отчетности  
Акционерного коммерческого банка  
«РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»  
(открытое акционерное общество)**

**за 2012 год**



Москва 2013

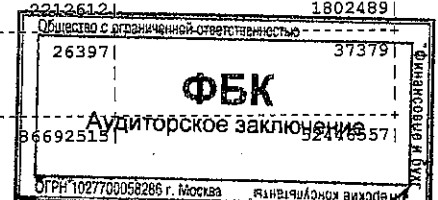
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17525770	1037739527077	2312	044583266

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2013 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (открытое акционерное общество)  
/ АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ОАО)  
Почтовый адрес  
121069, Москва, Б.Молчановка, 21а

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	985377	792300
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2200835	2361359
2.1	Обязательные резервы	722919	1048731
3	Средства в кредитных организациях	6623324	238731
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8797705	4726550
5	Чистая осудная задолженность	61448430	41842854
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9746538	5696590
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	518808	518783
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2242071	1937504
9	Прочие активы	3086068	2357074
10	Всего активов	95130348	59952962
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7815952	3649146
12	Средства кредитных организаций	9423473	6389017
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	64165121	39041129
13.1	Вклады физических лиц	46108183	27531935
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	3048960	1527397
16	Прочие обязательства	2212612	1802489
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26397	37379
18	Всего обязательств	86692515	52446557



III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	3333877	3333877
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	10992699	10992699
22	Резервный фонд	611828	427155
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-209656	-342165
24	Переоценка основных средств	1245263	1166601
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-7722864	-6572522
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	186686	-1499240
27	Всего источников собственных средств	8437833	7506405
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	7811142	9116095
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	781567	190727
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Зам. Председателя Правления, финансовый директор



М.П.

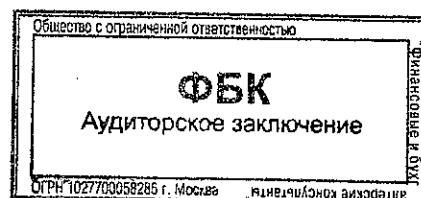
И.О. главного бухгалтера

Семенов Я.А.

Петракова О.Н.

Исполнитель: Молчанова Н.Н.  
Телефон: 775-86-86 (10-843)

29.03.2013  
Контрольная сумма :19499  
Версия файла описателей (.РАК): 17.10.2012





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45	17525770	1037739527077	2312	044583266

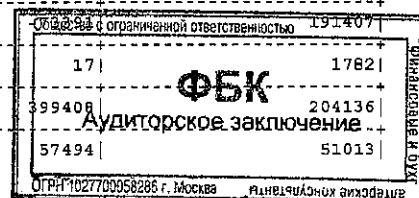
**ОТЧЕТ О ПРИВЫЛІАХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2012 год

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (открытое акционерное общество)  
/ АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ОАО)

Почтовый адрес  
121069, Москва, Б.Молчановка, 21а

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8253748	4051010
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	247197	143785
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7026317	3298009
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	980234	609216
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5219069	2291284
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	838454	259858
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4273393	2027687
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	107222	3739
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3034679	1759726
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1906881	-468460
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	144729	-13881
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4941560	1291266
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26467	-851247
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	232437	214933
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-5859
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	137141	-114576
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		
12	Комиссионные доходы		
13	Комиссионные расходы		



14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-187326	-556324
17	Прочие операционные доходы	40950	22308
18	Чистые доходы (расходы)	5459769	346813
19	Операционные расходы	5138816	1741174
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	320953	-1394361
21	Начисленные (уплаченные) налоги	134267	104879
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	186686	-1499240
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	186686	-1499240

Зам. Председателя Правления - финансовый директор

Семенов Я.А.

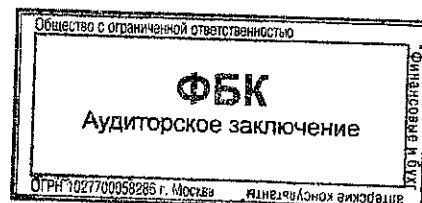


И.О. главного бухгалтера

Петракова О.Н.

Исполнитель Молчанова Н.Н.  
Телефон: 775-86-86 (10-843)

29.03.2013  
Контрольная сумма :30251  
Версия файла описателей (.PAK): 17.10.2012



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17525770	1037739527077	2312	044583266

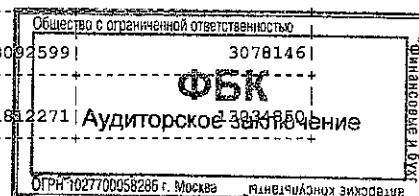
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2012 г.

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (открытое акционерное общество)  
/ АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ОАО)

Почтовый адрес  
121069, Москва, Б.Молчановка, 21а

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-1085454	-65500
1.1.1	Проценты полученные	8145497	3930142
1.1.2	Проценты уплаченные	-4401596	-2170125
1.1.3	Комиссии полученные	399006	201285
1.1.4	Комиссии уплаченные	-57494	-51013
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	1851	197691
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	137141	-114576
1.1.8	Прочие операционные доходы	-192634	-248968
1.1.9	Операционные расходы	-4989799	-1700910
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-127426	-109026
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	11188533	-1456270
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	441505	-648569
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3862213	-3599995
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-15824398	-18195194
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-721091	242028
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	4166806	3649146
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	3092599	3078146
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2182271	2334850



1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-312150
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1681121	1223312
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	401933	72156
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	10103079	-1521770
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-19092210	-3243111
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	15545534	4101901
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	299901
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-320732	-195807
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	85668	59678
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-3781740	1022562
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-178960	12378
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6142379	-486830
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2341519	1014019
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9086617	2341519

Зам. Председателя Правления, финансовый директор

Семенов Я.А.

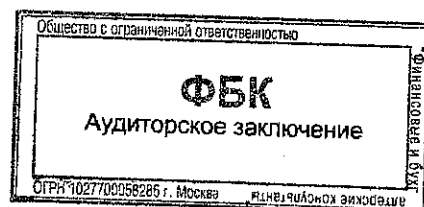


И.О. главного бухгалтера

Петракова О.Н.

Исполнитель Молчанова Н.Н.  
Телефон: 775-86-86 (10-843)

29.03.2013  
Контрольная сумма : 53684  
Версия файла описателей (.PAK) : 17.10.2012



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17525770	1037739527077	2312	044583266

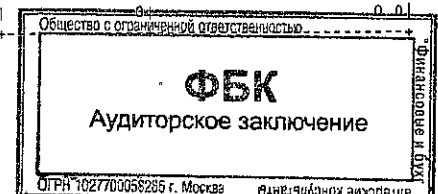
**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (открытое акционерное общество)  
/ АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ОАО)

Почтовый адрес  
121069, Москва, Б.Молчановка, 21а

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	9735900.0	-2806	9733094.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	3333877.0	0	3333877.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	3333877.0	0	3333877.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	10992699.0	0	10992699.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	427155.0	184673	611828.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-8274602.0	453816	-7820786.0
1.5.1	прошлых лет	-6572522.0	-1150342	-7722864.0
1.5.2	отчетного года	-1702080.0	1604158	-97922.0
1.6	Нематериальные активы	1047.0	-68	979.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	2610000.0	-720000	1890000.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	17.7	X	11.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	9854180.0	-1308576	8545604.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	9133487.0	-1538487	7595000.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	683314.0	240893	924207.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	37379.0	-10982	26397.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0



Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1030935, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 383802;  
1.2. изменения качества ссуд 456246;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 51154;  
1.4. иных причин 139733.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3371337, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 433543;  
2.2. погашения ссуд 2484688;  
2.3. изменения качества ссуд 250861;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 71193;  
2.5. иных причин 131052.

Зам. Председателя Правления - финансовый директор



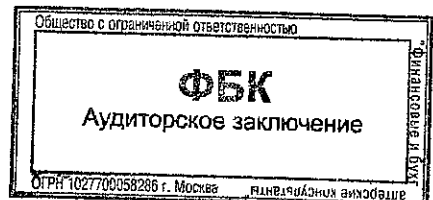
Семенов Я.А.

И.О. главного бухгалтера

Петракова О.Н.

Исполнитель Молчанова Н.Н.  
Телефон: 775-86-86 (10-843)

29.03.2013  
Контрольная сумма ф.0409808 :32364  
Справочно :7955  
Версия файла описателей (.PAK) :17.10.2012



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17525770	1037739527077	2312	044583266

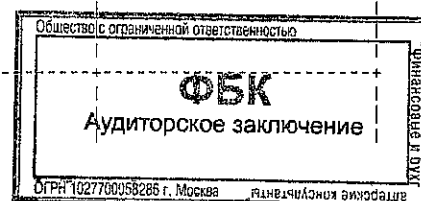
**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (открытое акционерное общество)  
/ АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ОАО)

Почтовый адрес  
121069, Москва, В.Молчановка, 21а

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	11.2	17.7
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	52.2	22.8
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	120.7	119.7
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	90.7	81.4
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное   23.6 Минимальное   2.0	Максимальное   24.1 Минимальное   1.7
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	505.3	273.1
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.3	0.4
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			



16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворения своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Зам. Председателя Правления-финансовый директор

Семенов Я.А.

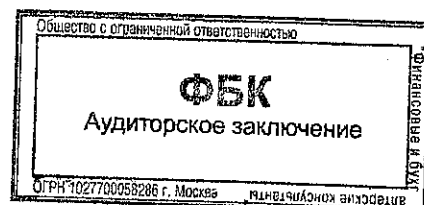


И.О. главного бухгалтера

Петракова О.Н.

Исполнитель *Молчанова Н.Н.*  
Телефон: 775-86-86 (10-843)

29.03.2013  
Контрольная сумма : 48087  
Версия файла описателей (.PAK) : 17.10.2012





**Аудиторское заключение**

Акционерам

Акционерного коммерческого банка  
«РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»  
(открытого акционерного общества)**Аудируемое лицо**

Наименование:

Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)  
(далее – АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)).

Место нахождения:

121069, г. Москва, ул. Большая Молчановка, д. 21а.

Государственная регистрация:

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным регистрационным номером № 1037739527077, свидетельство о регистрации от 10 февраля 2003 года.

**Аудитор**

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»  
(ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

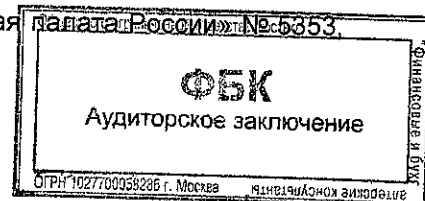
Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353.  
ОРНЗ – 10201039470.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2013 года и пояснительной записки.

### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

### Мнение

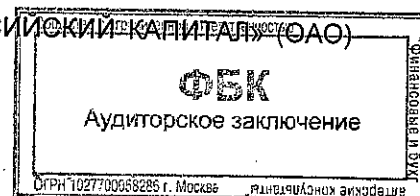
По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) по состоянию на 01 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2013 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

**Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)**

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2013 года отмечаем, что нами *не обнаружены* существенные факты, свидетельствующие о:

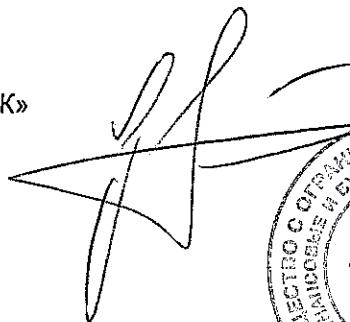
- неправильности расчета, либо несоблюдении АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) обязательных нормативов, установленных Банком России;

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)  
Аудиторское заключение



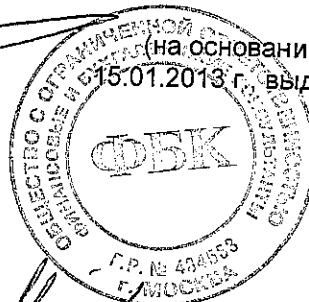
- неадекватности структуры управления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Вице - президент ООО «ФБК»



А.В. Тихоновский

(на основании Доверенности № 4/13 от 15.01.2013 г. выданной сроком на три года)



Руководитель аудиторской проверки

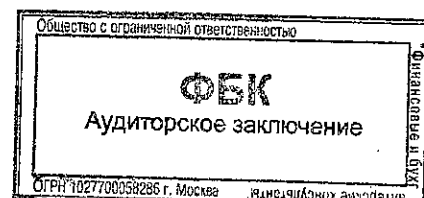


Н.П. Мушкарина  
(квалификационный аттестат  
№ 01-000988 от 19.11.2012 г.  
ОПНЗ 20401041655)

Дата аудиторского заключения

«01» апреля 2013 года

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)  
Аудиторское заключение



# АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)

## Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2012 год.

### Существенная информация о Банке

Годовой отчет АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) (далее - Банк) составлен в полном объеме и соответствует требованиям действующих нормативных документов Банка России.

Банк действует на основании Генеральной лицензии № 2312. Банк включен в реестр банков, входящих в систему страхования вкладов, № 921 от 22 сентября 2005 г.

Внешним аудитором Банка является аудиторская компания ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»), являющаяся членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (Свидетельство о членстве № 5353, ОРНЗ № 10201039470). Аудиторская проверка за 2012 год проводится на основании подписанного сторонами договора об оказании аудиторских услуг №3/13 от 10 января 2013 года. Сотрудничество Банка с ООО «ФБК» началось в 2009 году. Имущественные интересы ООО «ФБК» за исключением оплаты аудиторских услуг, а также отношения аффилированности между Банком и ООО «ФБК» отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2013 года Банк располагал 125 внутренним структурным подразделением в 27 регионах России (на 1.1.2012 года: 121 ВСП в 26-ти субъектах федерации). Обособленных и внутренних структурных подразделений за рубежом Банк не имеет. Общее количество региональных филиалов Банка в течение 2012 года изменилось незначительно и составило 8 офисов (на 1.1.2012 года: 9 региональных филиалов). В апреле 2012 года к Банку был присоединен ОАО КБ «Потенциал» в форме отдельного филиала с отделениями в г.г. Жигулевск, Тольятти и Самара. ФАКБ «Мурманский» и «Архангельский» были переведены в статус операционных офисов ФАКБ «Санкт-Петербургский».

Филиалы Банка расположены в таких городах Российской Федерации, как Нижний Новгород, Новосибирск, Санкт-Петербург, Краснодар, Ростов-на-Дону, Челябинск, Пенза и Жигулевск (Самарская обл.).

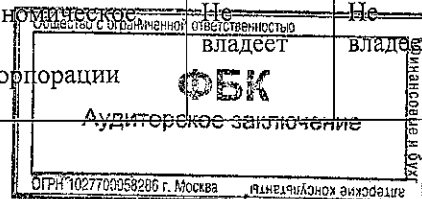
Численность сотрудников Банка составила на 1 января 2013 года 1 976 человек (Головное отделение 457 человека, региональные и отдельные московские подразделения 1 519 человек). Для сравнения, по состоянию начало 2012 года численность персонала составляла 1 744 человек (Головное отделение 388 человека, региональные и отдельные московские подразделения 1 356 человек).

Банк не составляет консолидированную отчетность. Вложения в ООО «ВелиТкан» и ООО «Мастер» не дают оснований для формирования банковской (консолидированной) группы по причине нахождения компаний в стадии банкротства. Влияние дочерней по состоянию на 1 января 2012 года компании (ООО «Розы Суры») было не существенно.

Основным акционером Банка с мая 2009 года является Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство).

Состав Совета директоров Банка, действующий на 01.01.2013 г. был избран на основании Очередного Собрания Акционеров от 18 мая 2012 года и решения Совета директоров от 22 мая 2012 года (Протокол №12), информация о его составе представлена в таблице ниже.

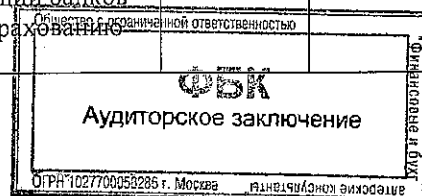
№№ п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Краткие биографические данные Члена Совета директоров	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
			На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	Мирошников В.А.	1969 года рождения, образование высшее экономическое, Первый заместитель Генерального директора, член Правления Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
2	Агапцев Г.Ю.	1968 года рождения, образование высшее экономическое, член Правления, Директор Департамента реструктуризации банков Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет



№№ п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Краткие биографические данные Члена Совета директоров	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
			На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
3	Дерябин А.Г.	1968 года рождения, образование высшее экономическое, Директор Департамента управления активами Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
4	Еропкин Д.П.	1970 года рождения, образование высшее экономическое, Председатель Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)	Не владеет	Не владеет
5	Кузнецов А.Н.	1954 года рождения, образование высшее экономическое, Заместитель директора Департамента управления активами Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
6	Матвеева А.Ю.	1971 года рождения, образование высшее экономическое, Заместитель директора Департамента реструктуризации банков Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
7	Трофимов С.В.	1981 года рождения, образование высшее экономическое, Начальник 1-го отдела организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации банков Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет

На основании решения Совета директоров от 1 февраля 2013 года (протокол №2) на утверждение Очередного Собрания Акционеров к избранию был предложен новый Совет директоров Банка. Его состав представлен ниже.

№№ п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Краткие биографические данные Члена Совета директоров	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
			На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	Мирошников В.А.	1969 года рождения, образование высшее экономическое, Первый заместитель Генерального директора, член Правления Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
2	Агапцев Г.Ю.	1968 года рождения, образование высшее экономическое, член Правления, Директора Департамента реструктуризации банков Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
3	Дерябин А.Г.	1968 года рождения, образование высшее экономическое, Директор Департамента управления активами Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
4	Еропкин Д.П.	1970 года рождения, образование высшее экономическое, Председатель Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)	Не владеет	Не владеет
5	Кузнецов А.Н.	1954 года рождения, образование высшее экономическое, Заместитель директора Департамента управления активами Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
6	Свистунов А.Н.	1965 года рождения, образование высшее, Заместитель директора Департамента реструктуризации банков Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
7	Трофимов С.В.	1981 года рождения, образование высшее экономическое, Начальник 1-го отдела организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации банков Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет



Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, в том числе его краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года, могут быть представлены следующим образом:

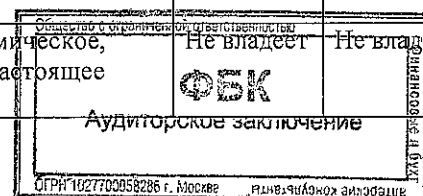
Ф.И.О	Краткие биографические данные	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
		На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
Еропкин Дмитрий Павлович	1970 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы с 1994 года по настоящее время	Не владеет	Не владеет

По состоянию на 01.01.2012 в Банке действовал следующий состав коллегиального исполнительного органа, Правления Банка:

№ п/п	Ф.И.О. Члена Правления	Краткие биографические данные Члена Правления	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
			На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	Еропкин Д.П.	1970 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы с 1994 года по настоящее время	Не владеет	Не владеет
2	Дробот А.Н.	1970 года рождения, образование высшее техническое, общий банковский стаж работы с 1999 года по настоящее время	Не владеет	Не владеет
3	Тихонычева Э.Э.	1968 года рождения, образование высшее математическое, общий банковский стаж работы с 1993 года по настоящее время	Не владеет	Не владеет
4	Семенов Я.А.	1969 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы с 1992 года по настоящее время	Не владеет	Не владеет
5	Федоров Т.В.	1978 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы с 2000 года по настоящее время	Не владеет	Не владеет
6	Мухина Н.Д.	1974 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы с 1996 года по настоящее время	Не владеет	Не владеет
7	Гусев Е.В.	1976 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы с 1993 года по настоящее время	Не владеет	Не владеет

В течение 2012 года изменений в составе Правления Банка не было; по состоянию на 01.01.2013г. в Банке действует следующий состав Правления:

№ п/п	Ф.И.О. Члена Правления	Краткие биографические данные Члена Правления	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
			На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	Еропкин Д.П.	1970 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы с 1994 года по настоящее время	Не владеет	Не владеет
2	Дробот А.Н.	1970 года рождения, образование высшее техническое, общий банковский стаж работы с 1999 года по настоящее время	Не владеет	Не владеет
3	Тихонычева Э.Э.	1968 года рождения, образование высшее математическое, общий банковский стаж работы с 1993 года по настоящее время	Не владеет	Не владеет
4	Семенов Я.А.	1969 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы с 1992 года по настоящее время	Не владеет	Не владеет
5	Федоров Т.В.	1978 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы с 2000 года по настоящее время	Не владеет	Не владеет
6	Мухина Н.Д.	1974 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы с 1996 года по настоящее время	Не владеет	Не владеет



№ п/п	Ф.И.О. Члена Правления	Краткие биографические данные Члена Правления	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
			На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
7	Гусев Е.В.	1976 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы с 1993 года по настоящее время	Не владеет	Не владеет

В течение 2012 года численность Правления Банка составляла 7 человек. Общая величина вознаграждения, выплаченного членам Правления Банка за 2012 год составила 122,9 млн рублей (в 2011 году: 100,7 млн рублей). Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) членам Совета директоров за 2011 – 2012 г.г. не выплачивалось.

Дивиденды Банком не выплачивались.

#### Обзор существенных изменений в деятельности Банка

В 2012 году Банк продолжил свое активное развитие в качестве универсального кредитного учреждения, определив одним из основных направлений клиентской политики предоставление обновленной линейки качественных и востребованных рынком банковских продуктов и услуг.

По данным публикуемой отчетности на конец 2012 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» увеличил свои активы с 59 953 млн. рублей до 95 130 млн. рублей (порядка 60%), выполнив тем самым плановые показатели роста, установленные бизнес-планом Банка, а именно Планом финансового оздоровления Банка, который надлежащим образом согласован с Агентством и Банком России (в 2011 году рост составил порядка 70%).

Общее количество активных клиентов на 1 января 2013 года, проводивших операции в течение 2012 года и имеющих остатки на отчетную дату, составляет около 180 тыс. клиентов (из них порядка 14 тыс. – юридические лица и индивидуальные предприниматели, 120 тыс. – физические лица-вкладчики и 50 тыс. – физические лица-заемщики). Общее количество клиентов на 1 января 2012 года составляло около 100 тыс. (из них около 13,2 тыс. – юридические лица и индивидуальные предприниматели, 85,1 тыс. – физические лица).

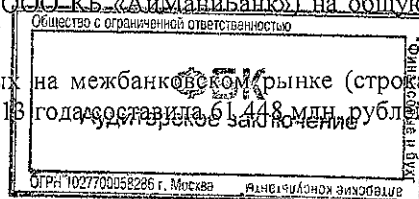
В течение 2012 года Банк осуществлял широкий спектр банковских услуг, в числе которых расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, ведение паспортов внешнеторговых сделок, ведение текущих и срочных счетов для частных лиц, операции с банковскими картами, кредитование в рублях и иностранной валюте, предоставление аккредитивов и гарантий, валютно-обменные операции, проектное финансирование, межбанковские операции, банковские переводы денежных средств.

В отчетном году основные активные операции Банка были сосредоточены в области кредитования крупных и средних корпоративных клиентов, клиентов – физических лиц, а также на операциях на финансовых рынках, в частности, сделках купли-продажи ценных бумаг, РЕПО/обратного РЕПО и межбанковского кредитования.

Структура работающих активов АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) в 2011-2012 гг.			
Наименование статьи	Остатки, тыс. руб.		Изменение удельного веса в общей сумме работающих активов, п.п.
	На 01.01.2013	На 01.01.2012	
Чистая ссудная задолженность, без учета межбанковского кредитования	58 382 128	35 457 790	5.2 п.п.
Чистые вложения в ценные бумаги	18 544 243	10 423 140	3.2 п.п.
Межбанковское кредитование	3 066 302	6 385 064	-8.4 п.п.
<b>Работающие активы</b>	<b>79 992 673</b>	<b>52 265 994</b>	

Банк продолжал активно наращивать свой работающий кредитный портфель, в том числе посредством приобретения розничных портфелей авто-кредитов и ипотечных кредитов других банков: в течение 2012 года Банк реализовал 16 проектов с ОАО КБ «Восточный», ЗАО «Банк ЖилФинанс», ООО «АФ Банк» и ООО КБ «Алтайэнергобанк» (после переименования – ООО КБ «АйМаниБанк») на общую сумму порядка 6 266 млн. рублей.

Величина кредитного портфеля с учетом сделок, заключенных на межбанковском рынке (строка баланса «Чистая ссудная задолженность») по состоянию на 1 января 2013 года составила 61,448 млн. рублей.



(на 1 января 2012 года аналогичный показатель был равен 41 843 млн. рублей) и продемонстрировала рост на 47% за 2012 год (2011 год: рост составил 92%).

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2013 года составила 9 578,5 млн руб. (на 1 января 2012 г.: 10 492 млн руб.), или 12.8% от общего ссудного портфеля, без учета созданных резервов (на 1 января 2012 года – 20.7%). Уменьшение просроченной задолженности – несмотря на присоединение проблемной задолженности ОАО КБ «Потенциал» при реорганизации Банка в апреле 2012 года – объясняется продолжением активной работы по взысканию и реализации долгов, сформировавшихся на балансе Банка до вхождения в капитал Банка в мае 2009 года ГК «Агентство по страхованию вкладов».

Формирование резерва по проблемной задолженности осуществляется в соответствии с Планом финансового оздоровления Банка (раздел 4.5. План работы с проблемными активами), последняя, третья редакция которого была утверждена Советом Директоров Банка России 9 декабря 2011 года (протокол № 22). Резервы на возможные потери по ссудной задолженности составили на 1 января 2013 года 7 151,1 млн. рублей или 9.6% от совокупного ссудного портфеля (на 1 января 2012 года: 8 653,6 млн. рублей или 17.0%).

Общий объем ликвидных средств (сроки баланса «Средства в кредитных организациях» и «Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток») по состоянию на 1 января 2013 года составил 15 420 млн рублей (на 1 января 2012 года аналогичный показатель составлял 4 965 млн рублей).

Объем остатков на клиентских счетах и срочных долговых обязательств Банка (строки баланса «Средства клиентов (некредитных организаций)» и «Выпущенные долговые обязательства») составил на 1 января 2013 года 67 213 млн. рублей (на 1 января 2012 года аналогичный показатель составлял 40 568 млн. рублей). В частности, средства клиентов – частных вкладчиков также существенно увеличились за отчетный период (на 67.4%): их объем по состоянию на 1 января 2013 года (строка баланса «Вклады физических лиц») составил 46 108 млн. рублей (на 1 января 2012 года аналогичный показатель был равен 27 532 млн. рублей; рост 96%). Таким образом, третий год подряд Банк продемонстрировал двукратный прирост средств данного источника финансирования.

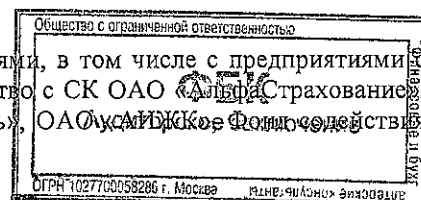
Структура привлеченных средств АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) в 2011-2012 гг.			
Наименование статьи	Остатки, тыс. руб.		Изменение удельного веса в общей сумме привлеченных средств, п.п.
	На 01.01.2013	На 01.01.2012	
Средства юридических лиц	18 056 938	11 509 194	-0.8 п.п.
- до востребования	3 277 537	2 783 707	-1.7 п.п.
- срочные	14 779 401	8 725 488	0.9 п.п.
Средства физических лиц	46 108 183	27 531 935	2.1 п.п.
- до востребования	921 270	748 643	-0.4 п.п.
- срочные	45 186 913	26 783 292	2.4 п.п.
Средства кредитных организаций	9 423 473	6 389 017	-1.3 п.п.
Привлеченные средства клиентов	73 588 594	45 430 146	

Активы и обязательства Банка в основном концентрированы в России (более 95% от всех активов и обязательств Банка). В других странах (группа развитых стран, СНГ и др.) концентрация активов и обязательств Банка не превышает 1-2%, в основном это средства на счетах типа «Ностро» и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Большинство операций по привлечению и размещению ресурсов Банк осуществляет в национальной валюте. Так, по состоянию на 1 января 2013 года доля активов Банка в рублях – 88%, доля пассивов в рублях – 88% валюты баланса Банка.

В октябре 2012 года Банк осуществил дебютное размещение своих облигаций общей номинальной стоимостью 3 000 млн. рублей. Ставка первого купона установлена в размере 10,8% годовых. Срок размещения – 1098 дней, по облигациям предусмотрена выплата полугодового купонного дохода и годовая оферта. Организаторами выпуска выступали ОАО Банк «Петрокоммерц», ОАО АКБ «РОСБАНК». 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.

Банк активно развивает сотрудничество с крупными компаниями, в том числе с предприятиями государственного участия. Так, в 2012 году продолжено сотрудничество с СК ОАО «Алианс-страхование», ОСАО «РЕСО-Гарантия», ОАО «Фармстандарт», ОАО «Газпромнефть», ОАО «Амурское Полиграфическое предприятие».





## Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на финансовое состояние и финансовый результат

Финансовый результат Банк за 2012 год – прибыль в размере 186,7 млн рублей (2011 год: – убыток в размере 1 499,2 млн рублей). Базовая прибыль на одну акцию составила 0 рублей (в расчете была использована величина прибыли, указанная выше, и среднее количество обыкновенных акций) (2011 год: Базовый убыток на одну акцию составил 0 рублей).

Указанная прибыль была получена Банком, несмотря на убытки, получаемые в течение 2012 года в результате уступки (цессии) прав требования по проблемной задолженности, сформированной на балансе Банка до 2009 года. За 2012 года убыток, отраженный в разделе «Операционные расходы» по результатам таких цессий составил 2 731,8 млн. рублей. Соответственно, доходы от восстановления резервов при уступке в размере 1 763,5 млн. рублей и доначисление штрафов, пеней к получению при выбытии в размере 653,1 млн рублей, не смогли полностью компенсировать убыток от выбытия, который составил, в целом, 315,1 млн рублей.

Отрицательный финансовый результат (убыток) за 2011 год сложился по причине резервирования проблемной ссудной задолженности в сумме 1 304,4 млн рублей, сформированной на балансе Банка до вхождения в капитал Банка Агентства в 2009 году, а также за счет нереализованной отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в размере 656,3 млн рублей. График доначисления резервов на возможные потери по таким активам включен в ПФО Банка и утвержден Банком России.

Без учета убытков от уступки (цессии) старой проблемной задолженности и движения резервов по таким активам, доходы и расходы Банка за 2012 год отражают тенденцию по наращиванию новых работающих активов и поддержания текущей операционной безубыточности.

Так, процентные доходы Банка выросли за 2012 год в 2 раза и составили 8 254 млн рублей, как по причине увеличения чистого ссудного кредитного портфеля на 47%, так и увеличения средней ставки кредитования (в 2011 году процентные доходы составили 4 051 млн рублей). Средняя ставка кредитования клиентов Банка на 1 января 2013 года составила 14.3% годовых (на 1 января 2012 года составляла 13.3%).

Большая часть процентных доходов относится к ссудам Банка, предоставленным некредитным организациям. Кредитный портфель генерирует 85% всех процентных доходов.

Процентные расходы также увеличились в течение 2012 года, но в меньшей степени и составили 5 219,1 млн рублей (в 2011 году: 2 291 млн рублей). Данный факт вызван ростом ресурсной базы, прежде всего, вкладов физических лиц на 64%. Средняя ставка привлечения данных средств от вкладчиков незначительно увеличилась до 9.44% годовых на 1 января 2013 года, по сравнению с 9.14% на начало 2012 года.

Таким образом чистые процентные доходы увеличились почти в два раза с 1 759,7 млн. рублей до 3 034,7 млн рублей.

Чистые комиссионные доходы также выросли практически в два раза: с 153 млн. рублей в 2011 году до 342 млн рублей в 2012 году.

Чистые доходы от операций и переоценке иностранной валюты в 2012 году составили прибыль 63,8 млн рублей (в 2011 году: прибыль 76,8 млн рублей).

Операционные расходы (без учета убытков по цессии старой проблемной задолженности) за 2012 год составили 2 407 млн. рублей (в 2011 году: 1 669,5 млн. рублей), увеличившись таким образом на 737,5 млн рублей. Данное увеличение вызвано, прежде всего, расширением региональной сети Банка более чем в два раза, и, в частности, численности его сотрудников на 30%.

Финансовый результат за 2012 год, до учета убытков по проблемным активам, составляет прибыль в сумме 503,8 млн. рублей.

По состоянию на 01.01.13г. все обязательные нормативы Банком выполнялись.

Наименование показателя	Обозначение	Норма	На 01.01.13г. (с учетом СПОД)	На 01.01.12г. (с учетом СПОД)
Капитал в соответствии с расчетом по ф. 0409134 (тыс. руб.)			9 733 094	9 735 900
Финансовый результат по ф. 0409102 (тыс. руб.)			186,7	499 240
Норматив достаточности собственных средств	H1	>=10%	11,2	17,7
Норматив мгновенной ликвидности	H2	>=15%	51,2	22,8
Норматив текущей ликвидности	H3	>=50%	120,7	119,7

Общество с ограниченной ответственностью	186,7	499 240
Аудиторское заключение	51,2	22,8
Аудиторское заключение	120,7	119,7
ОГРН 1027700058286 г. Москва	Адрес: ЧАО «АИЗ»	АИЗ

Норматив долгосрочной ликвидности	H4	<=120%	90,7	81,4
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	<=25%	23,6	24,1

В течение отчетного года Банк не имел нарушений обязательных нормативов и других требований пруденциального надзора.

В 2012 году АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» международный долгосрочный рейтинг дефолта эмитента со стороны рейтингового агентства FitchRatings был улучшен на одну ступень до уровня «В+» (прогноз «стабильный»). В мае 2012 года российское «Национальное рейтинговое агентство» (НРА) улучшило рейтинг банка на одну ступень до уровня «АА-» (очень высокая кредитоспособность, третий уровень). Международное рейтинговое агентство Moody's в течение 2012 году национальный рейтинг Банка на уровне «Ba1.ru» (прогноз «стабильный») не изменяло.

В общенациональных рейтингах Банк поднялся с 79 на 59 место по активам кредитных организация по версии журнала «Коммерсант.Деньги» и с 67 на 54 в рейтинге по версии «РБК.Рейтинги».

По итогам работы в течение полугода 2012 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» занял 30 место по размеру (объему) портфеля ипотечных розничных кредитов, 24 место по объему выданных автокредитов физическим лицам и 38 место по размеру портфеля беззалоговых розничных кредитов в рейтингах РБК.Рейтинги (ранее, в 2011 году – не входил в указанные рейтинги). По размеру кредитного портфеля юридических лиц Банк по состоянию на 1 января 2013 года переместился на 12 позиций вверх и занял 40 место (на 1 января 2012 года: 52 место).

Одновременно с этим, Банк переместился на 22 позиции вверх на 47 место по размеру депозитов физических лиц в рейтинге РБК.Рейтинги «Топ-500 банков России» по состоянию на 1 января 2013 года (на 1 января 2012 года: 69 место).

В настоящий момент банк занимает 43 место в рейтинге РБК «ТОП-100 самых филиальных банков России».

#### Краткий обзор направлений (степеней) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

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, Службу внутреннего контроля, руководителей бизнес-направлений, Дирекцию стратегического планирования, корпоративного управления и аудита и руководителей отдельных подразделений Банка.

Система управления рисками в Банке направлена на выявление, измерение, контроль и предотвращение финансовых рисков, минимизацию их влияния на запланированную прибыль и устойчивую работу Банка. Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

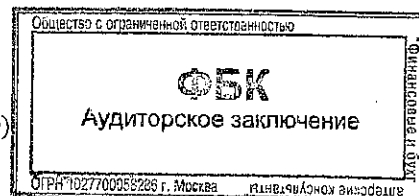
Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности.

Банком осуществляется оценка и управление следующими финансовыми рисками: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный (процентный, фондовый, валютный) риск. Управление операционным, правовым, репутационным рисками в целях их возможной минимизации обеспечивается надлежащим соблюдением законодательных актов, внутренних нормативных документов и принятых в Банке процедур.

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.

1. Система контроля за рисками в «Банк АВС» включает в себя:

- 1) Внутренние регламентирующие документы Банка:
  - Учетная политика АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО).
  - Кредитная политика АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО).

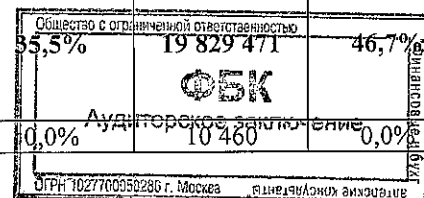


- Политика ликвидности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденная Правлением Банка 12.07.2010г.
  - Процентная политика АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденная Правлением Банка 12.07.2010г.
  - Депозитная политика АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденная Правлением Банка 12.07.2010г.
  - Корпоративная политика обеспечения информационной безопасности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденная Приказом № 606 от 20.12.2011г.
  - Правила внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденные Приказом Председателя Правления №564/1 от 25 ноября 2011г. (с учетом изменений, внесенных Приказом председателя Правления №132/1от 30.03.2012г.).
- 2) Наличие в структуре Банка специализированного подразделения (Дирекции стратегического планирования, корпоративного управления и аудита), распределение соответствующих функций среди всех подразделений Банка и коллегиальных органов, которыми принимаются решения в области управления рисками.
- 3) Банке функционируют следующие комитеты и комиссии:
- Финансовый комитет;
  - Кредитный комитет и Малый Кредитный комитет;
  - Комитет по проблемным активам;
  - Тендерный комитет;
  - Технологический комитет;
  - Комиссия по списанию активов.
- 4) В Банке действует система утверждения и последующего контроля лимитов, системы тарификации всего спектра сделок, как на уровне самого Банка, так и со стороны Агентства.
- 5) Полное информационное обеспечение, представленное в виде отчетности, используемой органами управления Банка для принятия решений; базы данных, обеспечивающие процесс накопления информации и позволяющие формировать отчеты любой степени сложности; автоматизированные банковские продукты, обладающие высокой степенью информативности, которые внедрены на всех стадиях рабочего процесса, отличающихся высоким уровнем трудоемкости.

Информация о концентрации рисков в Банке

**Информация о концентрации риска по отраслям экономики  
в портфеле клиентских ссуд\***

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013		На 01.01.2012	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юр. лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	46 068 145	74,2%	34 555 043	81,4%
1.1	Операции с недвижимым имуществом	16 297 930	26,2%	11 846 103	27,9%
1.2	Оптовая и розничная торговля	9 046 931	14,6%	12 220 257	28,8%
1.3	Обрабатывающие производства	4 185 774	6,7%	1 746 445	4,1%
1.4	Строительство	3 988 497	6,4%	294 732	0,7%
1.5	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 316 446	5,3%	3 214 513	7,6%
1.6	Транспорт и связь	1 148 607	1,7%	1 069 236	2,5%
1.7	Производство и распределение электроэнергии	1 053 077	1,7%	2 330 000	5,5%
1.8	Прочие	7 030 884	11,5%	1 833 757	4,3%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	22 077 621		19 829 471	46,7%
2.1	индивидуальным предпринимателям	9 376		10 460	0,0%



№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013		На 01.01.2012	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
<b>3</b>	<b>Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:</b>	<b>16 047 647</b>	<b>25,8%</b>	<b>7 919 575</b>	<b>18,6%</b>
3.1	жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд)	-	0,0%	-	0,0%
3.2	ипотечные кредиты	3 228 020	5,2%	2 553 864	6,0%
3.3	автокредиты	7 036 873	11,3%	2 090 400	4,9%
3.4	иные потребительские кредиты	5 782 754	9,3%	3 275 311	7,7%
	<b>Итого:</b>	<b>62 115 792</b>	<b>100,0%</b>	<b>21 300 912</b>	<b>42 474 618</b>
<b>4.</b>	<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>3 463 009</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 661 060</b>	<b>100,0%</b>
4.1.	учтенные векселя	600 184	17,3%	620 637	37,4%
4.2.	Вложения в ценные бумаги	45 573	1,3%	38 236	2,3%
4.3.	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 615 106	75,5%	865 940	52,1%
4.4.	кредиты, предоставленные нерезидентам и обратный выкуп прав требования	202 146	5,8%	136 247	8,2%
<b>5.</b>	<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>9 294 730</b>	<b>100,0%</b>	<b>6 635 712</b>	<b>100,0%</b>
5.1.	корреспондентские счета	6 626 948	71,3%	239 718	3,6%
5.2.	межбанковские кредиты и депозиты	1 447 885	15,6%	5 048 497	76,1%
5.3.	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 219 897	13,1%	1 347 497	20,3%
	<b>Всего, ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>74 873 531</b>		<b>50 771 390</b>	

\* Таблица составлена на основании ф 0409302 и 0409115. Ссудная задолженность показана без учета:

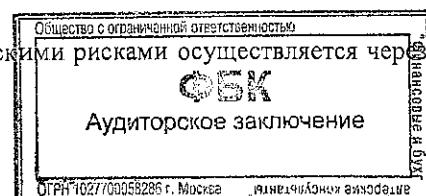
- требования по получению процентных доходов;
  - прочие требования;
  - вложения в ценные бумаги.
- включает:
- предоставленные кредиты, входящие в портфели однородных ссуд;

Концентрация рисков по крупным заемщикам достаточно диверсифицирована: задолженность крупнейшего заемщика (группы взаимосвязанных заемщиков) составляет 3,7% от чистой ссудной задолженности. Однако, учитывая, что кредитный портфель Банка представлен вложениями преимущественно в следующие отрасли: управление коммерческой недвижимости, строительство жилья, энергетика, оптовая и розничная торговля, а также обрабатывающие производства, то можно отметить повышенную концентрацию рисков в данных отраслевых сегментах.

2. В состав основных рисков, оказывающих существенное влияние на деятельность Банка и требующих постоянного контроля, в соответствии с принятой в Банке Концепцией работы Системы оценки, управления и контроля банковских рисков Банка включены:

- 1) Кредитный риск.
- 2) Риск потери ликвидности.
- 3) Рыночный риск.
- 4) Процентный риск.
- 5) Валютный риск.
- 6) Фондовый риск.
- 7) Операционный риск.
- 8) Правовой риск.
- 9) Риск деловой репутации.
- 10) Стратегический риск.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется через систему управленческой отчетности.



Распределение должностных обязанностей специалистов Банка обеспечивается в соответствии с п. 3.4.2. Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» № 242-П от 16.12.2003 таким образом, чтобы исключить возможный конфликт интересов и условия его возникновения.

3. При принятии Банком кредитных рисков организована и функционирует система управления кредитными рисками. Банком признается тот факт, что качественное управление кредитным риском является залогом эффективного функционирования Банка, сохранением высокого уровня конкурентоспособности.

В основу действующей системы управления кредитным риском положено согласованное взаимодействие всех подразделений Банка, принимающих участие в процессе кредитования. Особая роль в контроле за уровнем кредитного риска и правильностью принимаемых решений в сфере кредитования отводится коллегиальным органам Банка:

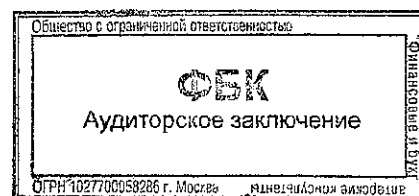
- Правлению;
- Кредитный комитет и Малый Кредитный комитет;
- Комитету по проблемным активам.

Система управления кредитным риском включает в себя поэтапное изучение финансовой истории Заемщика, его финансового положения, его деловой репутации в период до предоставления кредитных средств, в ходе сопровождения кредитного договора и по окончании срока действия кредитного договора. По совокупности всей доступной информации определяется уровень кредитного риска.

В плане количественного ограничения кредитного риска ежемесячно устанавливается лимит максимально возможной величины требований к одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков перед Банком, регулируется максимальная величина ссуд, включаемых в портфели однородных ссуд.

В постоянном режиме кредитный риск контролируется по каждому заемщику. В целях его минимизации, в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, на основании профессионального суждения создаются необходимые резервы, величина которых при неблагоприятных условиях является достаточной для покрытия возможных потерь.

Анализ деятельности банков-контрагентов осуществляется на основании ежемесячной (ежеквартальной) оценки финансового положения, что позволяет сопоставлять динамику финансовых показателей контрагента и внешней информации, полученной Банком в текущем режиме. В практической работе Банком не допускается накопление неоправданно высоких остатков денежных средств на корреспондентских счетах.





**Условные обязательства кредитного характера\***

N п/п	Наименование инструмента	На 01.01.2013г., тыс. руб.					На 01.01.2012г., тыс. руб.					резерв на возможные потери	
		Категория качества					Категория качества					Расчет ный	Фактиче ский
		I	II	III	IV	V	I	II	III	IV	V		
1	Неиспользован ные кредитные линии, всего, в т.ч.:	3 263 777	671 854	2 335 872	253 709	2 342	832 677	2 018 563	-	900	17 164	37 814	37 379
1.1	со сроком более 1 года	3 045 898	456 317	2 335 872	253 709	-	641 917	1 550 205	-	-	12 273	27 775	27 365
2	Аккредитивы, всего, в т.ч.:	232 733	232 733	-	-	-	108 663	-	-	-	-	-	-
2.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительств а, всего, в т.ч.:	781 567	318 576	445 685	-	17 306	172 382	-	-	18 345	-	9 356	-
3.1	со сроком более 1 года	226 501	209 195	-	-	17 306	172 382	-	-	18 345	-	9 356	-
4	Условные обязательства кредитного характера, всего:	4 278 077	1 223 163	2 781 557	253 709	19 648	3 168 694	2 018 563	-	19 245	17 164	47 170	37 379
4.1	со сроком более 1 года	3 272 399	665 512	2 335 872	253 709	17 306	2 395 122	1 550 205	-	18 345	12 273	37 131	27 365

Таблица заполнена по данным формы 0409155, без учета условных обязательств кредитного характера, сгруппированных в портфели однородных требований.

Обязательства по предоставлению ссуды представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению ссуд Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению ссуд обусловлена соблюдением условийami о определенных стандартах кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

**Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней  
задолженности (ссуды), требования по получению процентных  
доходов по ссудам**

N п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013г., тыс. руб.		На 01.01.2012г., тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним (включая кредитные организации), всего	74 827 958	1 258 647	50 733 154	861 696
	в т. ч. объем просроченной задолженности	9 578 454	735 322	10 491 935	193 985
	в т. ч. объем реструктурированной задолженности	5 267 087	X	8 181 228	X
2	Категории качества:	74 827 958	1 258 647	50 733 154	861 696
2.1	I	27 463 325	154 382	14 564 212	31 265
2.2	II	33 262 395	352 537	23 648 788	229 667
2.3	III	5 686 088	293 489	2 257 083	40 109
2.4	IV	3 131 213	173 313	3 609 962	197 587
2.5	V	5 284 937	284 926	6 653 109	363 068
3	Обеспечение (справедливая стоимость залога, учитываемая при корректировке резерва) всего:	37 705 679	X	29 423 448	X
4	Расчетный резерв на возможные потери	8 398 652	6 920	9 321 534	1 667
5	Расчетный резерв с учетом обеспечения	7 151 100	6 920	8 653 561	1 667
6	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	7 151 100	443 900	8 653 583	479 926
6.1	II	206 395	8 927	141 880	3 623
6.2	III	185 056	54 493	30 101	2 560
6.3	IV	1 583 530	95 554	1 874 242	110 675
6.4	V	5 176 119	284 926	6 607 360	363 068

\* Таблица заполнена по данным формы 0409115, включает:

– предоставленные кредиты, входящие в портфели однородных ссуд.

При раскрытии информации по финансовым активам, условия по которым были пересмотрены (в основном пересматриваются сроки погашения и процентные ставки), Банк руководствуется критериями существенности, определенными Центральным Банком Российской Федерации для реструктурированных ссуд.

В качестве инструментов, снижающих кредитный риск и улучшающих качество кредитов, Банк использует обеспечение и поручительства. Управление кредитным риском осуществляется путем получения обеспечения в виде: денежных средств в рублях и иностранной валюте в форме залога прав требований на вклады и депозиты, товарно-материальных ценностей в обороте, твердого залога товарно-материальных ценностей, оборудования, ценных бумаг, недвижимости, залога имущественных прав на строящиеся объекты недвижимости, автотранспорта.

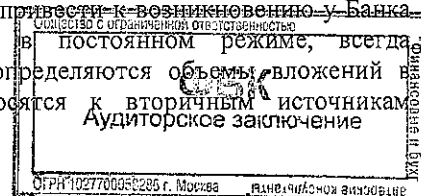
С 2009 г. Банк является аффилированной стороной с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на 1 января 2013 года общий объем средств, привлеченных от Агентства по договорам займа под 0.1% годовых составил 3 600 млн. рублей (на 1 января 2012 года: 3 600 млн рублей).

Средства, вложенные в капитал Банка со стороны Агентства составили на 1 января 2013 года 14 190 млн рублей (на 1 января 2012 года: 12 900 млн рублей). Прирост на 1 290 млн рублей вызван присоединением к Банку ОАО КБ «Потенциал».

Прочие сделки Банка со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях и не превышают 5% балансовой стоимости активов Банка.

**4. Риск ликвидности** всегда рассматривается Банком в составе самых значимых рисков. Главной задачей является недопущение ситуаций, которые потенциально могут привести к возникновению у Банка проблем с ликвидностью. Уровень ликвидности контролируется в постоянном режиме, всегда поддерживается не только необходимый запас ликвидности, но и определяются объемы вложений в финансовые инструменты, которые по уровню ликвидности относятся к вторичным источникам.





ликвидности. Для обеспечения ликвидной позиции Банка в перспективе анализируются прогнозные показатели и их динамика. Результатом контроля достаточности ликвидных средств со стороны Банка является своевременное и качественное выполнение всех обязательств перед клиентами Банка.

**5. Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, определяя его как риск возможных потерь по балансовым и внебалансовым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, который возникает в результате неблагоприятной динамики рыночных цен, процентных ставок или обменных курсов. По инструментам, подверженным влиянию рыночных рисков, Финансовый Комитет Банка устанавливает лимиты, ограничивающие уровень принимаемого риска. Использование ограничений позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, их выполнение контролирует специальное подразделение Банка в текущем режиме.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с внутренними нормативными документами с учетом регуляторных требований Банка России по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

**6. Большое внимание Банк уделяет процентному риску.** На протяжении всего года внутренняя процентная политика проводилась Банком с учетом требований минимизации процентного риска, в рамках этих требований контролировалась динамика процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, их согласованность, постоянно обеспечивалась конкурентоспособность действующих процентных ставок, проводился расчет процентной маржи и процентного спреда. В целом на протяжении всего года уровень возможного воздействия на Банк процентного риска оценивался как минимальный.

**7. Валютный риск и его концентрация** зависят от размера открытой валютной позиции Банка и от значительных колебаний курсов валют. Величина открытой валютной позиции в Банке строго контролируется в течение всего операционного дня. Ежедневные отчеты предоставляются в Банк России. Основываясь на текущей работе по ограничению возможного влияния данного вида риска, показателях работы Банка на валютном рынке, концентрация валютного риска признается для объемов операций проводимых Банком как допустимая.

**8. Фондовый риск** определяется Банком как риск потерь из-за изменения цены рыночных инструментов. Департамент финансовых рынков является подразделением Банка, которое связано с принятием данного риска. Измерение фондового риска производится Департаментом финансовых рынков. Управление фондовым риском осуществлялось на протяжении отчетного года в полном соответствии со всеми утвержденными внутренними документами, регламентирующими деятельность подразделений Банка при работе на рынке ценных бумаг. Последующий контроль за лимитами и процедурами управления фондовыми рисками осуществляет Дирекция стратегического планирования, корпоративного управления и аудита, а также Служба внутреннего контроля.

**9. Банк с особым вниманием подходит к организации процессов управления операционным риском.** Все подразделения в своей работе опираются на разработанный и внедренный в Банке комплект регламентирующих документов по проведению операций и осуществлению сделок. На постоянной основе проводится сбор информации о неблагоприятных событиях операционного риска, формируется аналитическая база данных.

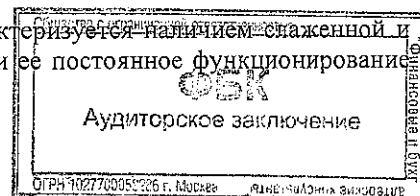
**10. С целью минимизации правового риска** выявление и оценка правового риска осуществляется Банком на постоянной основе, проводится анализ действующих внутренних документов на их соответствие требованиям и нормам действующего законодательства. В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне и обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других операций Юридический департамент осуществляет правовое сопровождение всех бизнес-процессов Банка.

**11. В процессе исполнения определяемой Советом директоров стратегии развития** Банком в процессе текущей работы всех структурных подразделений реализуются мероприятия по снижению стратегического риска. Для целей реализации стратегических ориентиров развития в Банке создан и эффективно функционирует комплекс органов управления и коллегиальных органов, состоящий из коллегиального органа управления: Правления Банка; единоличного органа управления: Председателя Правления, коллегиальных органов: Финансового комитета, Кредитных комитетов, Комитета по проблемным активам, а также Комитета по стратегии и планированию, созданного при Совете директоров.

Все сформированные органы управления Банком реализовывают консервативную политику управления кредитным риском, интегрированным в целостностную систему риск-менеджмента Банка.

**12. Концентрация риска потери деловой репутации** на протяжении 2011-2012 годов может быть охарактеризована как низкая. Работа под брэндом Банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» положительно влияет на уменьшение риска потери деловой репутации. В 2011 году Банк провел ребрендинг всех своих отделений.

Деятельность Банка по управлению финансовыми рисками характеризуется наличием сложившейся и всеобъемлющей системы риск-менеджмента. Создание такой системы и ее постоянное функционирование



стало возможным благодаря тому факту, что Банк располагает всеми необходимыми организационными, техническими и кадровыми возможностями.

### Стратегия развития кредитной организации

Банк планирует развиваться в период действия Плана финансового оздоровления как универсальный высокотехнологичный коммерческий банк, предоставляющий полный спектр кредитно-финансовых услуг корпоративным клиентам и населению и сотрудничающий с ведущими финансовыми институтами. Указанный бизнес-план разработан до 2015 года. Последняя, третья редакция ПФО была согласовано Банком России в декабре 2011 года. Бизнес-план Банка предусматривает:

- создание универсального прибыльного банка с развитой сетью территориальных подразделений федерального уровня и узнаваемым брэндом;
- присвоение признанными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&P, FitchRatings) Банку высокого кредитного рейтинга;
- вхождение Банка в список 50-ти крупнейших кредитных организаций России по величине чистых активов и в TOP-100 – по размеру собственных средств (капитала) по версии рейтингового агентства «РБК.Рейтинг» или журнала «Деньги»;
- завоевание репутации надежного партнера и выход на публичные рынки заимствования.

### Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банк осуществлял организацию и ведение бухгалтерского учета в 2012 году в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом изменений и дополнений и других нормативных актов Банка России, определяющих порядок отражения в учете отдельных операций.

По состоянию на 1 ноября 2012 года в Банке была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, хозяйственных материалов на складе, капитальных вложений. По состоянию на 1 декабря 2012 года, была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2013 года. По результатам инвентаризации и ревизии расхождений данных учета и фактических данных не выявлено, данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

В первый рабочий день 2013 года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, Банк осуществил сверку остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых). Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка и структурных подразделений Банка России не выявлено.

Осуществлена работа по подтверждению либо оформлена двусторонними актами сверки дебиторская и кредиторская задолженность с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

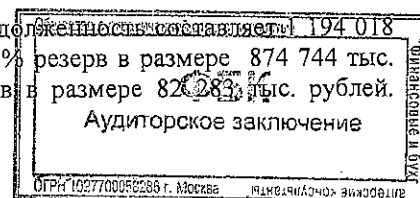
По состоянию на 1 января 2013 года дебиторская задолженность составляет 1 627 548 тыс. рублей, в том числе:

### Длительность дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.13г.

№ балансового счета	Нормальная дебиторская задолженность				Просроченная задолженность	тыс. рублей ИТОГО
	До 30	От 30 дней до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года		
47402	-	-	-	-	245	245
47404	2 454	-	-	-	-	2 454
47415	-	-	-	2 091	-	2 091
47423	83 282	-	-	28	143 058	226 368
60302	3 964	47	-	16 198	-	20 209
60306	992	-	-	-	-	992
60308	403	-	-	-	16 217	16 620
60312	30 908	266 571	3 832	11 761	1 208	314 280
60314	4 265	-	3 378	-	-	7 643
60323	91	767	-	2 498	1 033 290	1 036 646
<b>ИТОГО</b>	<b>126 359</b>	<b>267 385</b>	<b>7 210</b>	<b>32 576</b>	<b>1 194 018</b>	<b>1 627 548</b>

По состоянию на 1 января 2013 года просроченная дебиторская задолженность составляет 1 194 018 тыс. рублей. По задолженности в сумме 874 744 тыс. рублей создан 100% резерв в размере 874 744 тыс. рублей. По задолженности в сумме 319 274 тыс. рублей создан резерв в размере 82 283,16 тыс. рублей.

Аудиторское заключение



Досоздание резерва в сумме 236 991 тыс. рублей будет осуществлено в соответствии с Планом финансового оздоровления Банка. Банком активно принимаются меры к взысканию просроченной задолженности, в том числе в судебном порядке.

По состоянию на 1 января 2013г. кредиторская задолженность составила 1 544 млн. рублей. На счете 60301 учтена задолженность по НДС по операциям с драгоценными металлами, проводимым Банком в 2000-2001 годах, перед МРИ ФНС РФ № 50 по г. Москве в сумме 1 307 млн. рублей. Определением Арбитражного суда г.Москвы по делу № А40-51744/04-109-496 от 07.04.2010 года был установлен новый график уплаты налоговой претензии, в соответствии с которым выплаты начинаются с января 2013 года и завершаются декабрем 2014 года.

#### Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлов переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла.

На счетах прочих (иных) привлеченных/размещенных средств учитываются денежные средства и ценные бумаги, привлекаемые/размещаемые Банком на возвратной основе по договорам, отличным от договора банковского вклада (депозита) и кредитного договора (договора займа).

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм на доходы и расходы Банка осуществляется по методу «начисления».

В соответствии с условиями договора учет операций осуществляется в активе и пассиве баланса, где это требуется, по срокам. Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента совершения операций (независимо от того, какая дата указана в документе, ценной бумаге). На счетах до востребования, помимо средств, подлежащих возврату (получению) по первому требованию (на условиях до востребования), учитываются также средства, подлежащие возврату (получению) при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого неизвестна (на условиях "до наступления условия (события)"). Аналитический учет операций осуществляется по срокам и видам собственности.

#### 1. Ценные бумаги

Банк в своей деятельности осуществляет вложения (инвестиции) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами (приобретает и реализует ценные бумаги).

В разделе «Операции с ценными бумагами» выделены группы счетов по видам операций: вложения в долговые обязательства, вложения в долевые ценные бумаги, учтенные векселя, выпущенные ценные бумаги.

Счета первого порядка открыты: по вложениям в ценные бумаги - по категориям, в зависимости от их классификации как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения»; по учтенным векселям - по группам субъектов, выдавших или авалировавших векселя, по выпущенным ценным бумагам - по видам ценных бумаг.

Ценные бумаги в категориях разделены по группам субъектов - эмитентов ценных бумаг. Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.

В категорию контрольного участия включаются акции, дающие право на контроль над управлением или оказывают существенное влияние на деятельность акционерного общества.

Учтенные векселя, а также выпущенные ценные бумаги разделены по срокам их погашения.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

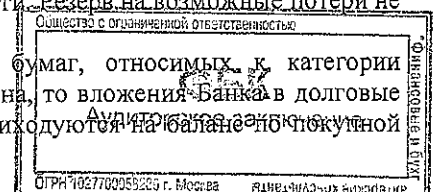
Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, относимых к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», может быть надежно определена, учет их ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

В случае если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, относимых к категории «имеющиеся в наличии для продажи» не может быть надежно определена, то вложения Банка в долговые обязательства, не обращающиеся на открытом рынке ценных бумаг, приходящиеся на баланс по текущей





На счетах «Резервы на возможные потери» учитываются движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения)) резервов на возможные потери. Формирование (доначисление) резервов отражается по кредиту счетов «Резервы на возможные потери» в корреспонденции со счетом по учету расходов. Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов «Резервы на возможные потери» в корреспонденции со счетом по учету доходов. Кроме того, по дебету счетов по учету резервов на возможные потери отражается списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов.

В рамках действия в отношении Банка Федерального закона от 27.10.2008г. №175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», а также в соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка и Приложениями №№ 7, 9 к Плану финансового оздоровления Банка, Банк будет в дальнейшем осуществлять реструктуризацию проблемных активов за счет досоздания резервов и взыскания проблемной ссудной задолженности согласно установленным срокам.

#### **4. Производные финансовые инструменты**

Банк признает и отражает в бухгалтерском учете производные финансовые инструменты (далее ПФИ), определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

ПФИ отражается в бухгалтерском учете как актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для кредитной организации условиях.

ПФИ отражается в бухгалтерском учете как обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для кредитной организации условиях.

#### **Изменения в Учетной политике Банка на 2013 год**

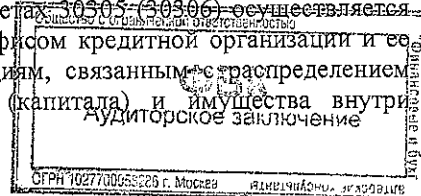
В Учетную политику на 2013 год были внесены следующие изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

С 1 января 2013 г. вступило в силу Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее - Положение № 385-П). Оно отменило действие одноименного Положения от 26.03.2007 № 302-П.

В связи с принятием Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", Федерального закона от 27.06.2011 № 162-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе" вместо Положения Банка России от 03.10.2002г. № 2-П «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации» введено Положение от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

В соответствии с вышеперечисленными изменениями Банк внес соответствующие изменения и дополнения во внутренние регламентирующие документы. План счетов бухгалтерского учета Банк дополнил новыми счетами, изменил в соответствии с требованиями Положения № 385-П правила организации бухгалтерской работы и документооборота (в том числе в части, касающейся операций по переводам денежных средств, расчетами с биржей), изменил на новые наименования счетов. В частности,

- № 303 (ранее - "Расчеты с филиалами", теперь - "Внутрибанковские требования и обязательства"), а также определено их назначения: На счетах 30301 (30302) осуществляется учет внутрибанковских требований и обязательств между головным офисом кредитной организации и ее филиалами или между филиалами кредитной организации по суммам переводов клиентов, зачисленных (перечисленных) по назначению. Счет № 30301 пассивный, счет № 30302 активный. На счетах 30305 (30306) осуществляется учет внутрибанковских требований и обязательств между головным офисом кредитной организации и ее филиалами или между филиалами кредитной организации по операциям, связанным с распределением (перераспределением) активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества внутри



кредитной организации, а также по исполненным расчетным документам, одновременным получателем и отправителем которых являются филиалы кредитной организации (головной офис кредитной организации и ее филиал). Счет № 30305 пассивный, счет № 30306 активный.

- Переименован счет № 47410 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям» в «Требования по аккредитивам с нерезидентами». Для требований по аккредитивам с резидентами введен новый счет № 47431 «Требования по аккредитивам». С 1 января 2013 г. Все расчета по обязательствам, связанным с аккредитивами, будут проводиться через счета № 40901 и № 40902.

Являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, Банк с 01 января 2013 года осуществляет отражение в бухгалтерском учете операций приобретения/реализации ценных бумаг согласно установленным Положением № 385-П правилам.

#### События после отчетной даты (СПОД)

В соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты (далее СПОД):

##### 2 января 2013 года:

- проведены проводки по переносу остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»

по учету доходов на общую сумму 34 057 728 941,02 рублей

по учету расходов на общую сумму 33 864 934 374,29 рублей.

##### С 14 по 22 января 2013 года:

##### Расходы:

Проведены проводки:

- по начислению налога на доходы по ценным бумагам в сумме 1 862 018 рублей;

- по отражению расходов, относящихся к 2012 году в сумме 4 246 461,74 рублей.

В результате осуществления вышеперечисленных бухгалтерских записей по расходам проводками СПОД финансовый результат (прибыль) Банка за 2012 год уменьшилась на 6 108 478,74 рублей.

##### 28 февраля 2013 года:

- проведены проводки по свертке остатков на счетах 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»

По доходам на общую сумму 34 057 728 941,02 рублей

По расходам на общую сумму 33 871 042 854,03 рублей

#### Пояснения к данным отчетных форм в составе Годового отчета Банка.

Отклонение данных в ф. 0409814 «Отчет о движении денежных средств» по ст.5 «Прирост использования денежных средств и их эквивалентов» гр.3 с данными движения денежных средств и их эквивалентов за 2012 год в размере 602 719 тыс. руб. составляет сумму денежных средств и их эквивалентов по заключительному балансу ОАО КБ «Потенциал» (г.Жигулевск), отраженных на балансе АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) при его присоединении.

#### Существенные события в деятельности Банка, произошедшие после отчетной даты

В марте 2013 года Банк планирует осуществить продление срока действия субординированных кредитов, полученных ранее от ГК «Агентство по страхованию вкладов». В последующем, в течение 2013 года, не исключена возможность проведения дополнительной эмиссии акций с направлением полученных средств на погашение указанных субординированных кредитов.

Заместитель Председателя Правления Финансовый директор  
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)



И.о. главного бухгалтера

М.П.

29.03.2013 г.

Я.А. Семепов

О.Н. Петракова

