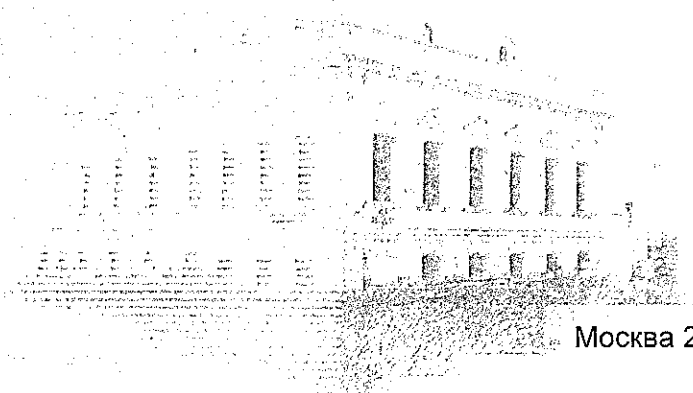


# ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

## Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)

### Аудиторское заключение



Москва 2014

# PKF

Accountants &  
business advisers

## 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.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 23 апреля 1993 г.

Регистрационный номер: 2312

### Аудитор

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

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

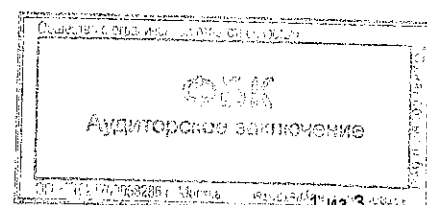
**Государственная регистрация:**

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 (финансовой) отчетности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2014 г., отчета о финансовых результатах за 2013 г., отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2014 г., сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2014 г., отчета о движении денежных средств за 2013 г. и пояснительной записки к годовому бухгалтерскому отчету за 2013 г.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) 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 (финансовой) отчетности в целом.

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

### **Мнение**

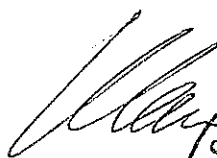
По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) по состоянию на 01 января 2014 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2013 г., уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2014 г., сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2014 г. и движение денежных средств за 2013 г. в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) 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 2014 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.

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,  
ОПНЗ 29501041926

Руководитель аудиторской проверки



Н.П. Мушкарina  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000988 от 19.11.2012 г. ОПНЗ 20401041655

Дата аудиторского заключения

«31» марта 2014 года

Банковская отчетность

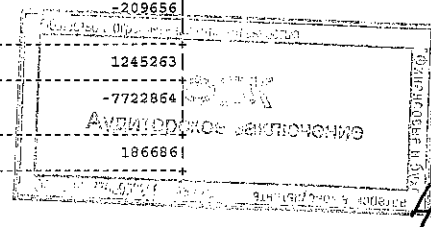
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17525770	2312

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2014 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	1232783	985377
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2840767	2200835
2.1	Обязательные резервы	722166	722919
3	Средства в кредитных организациях	3132976	6623324
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2227194	8797705
5	Чистая ссудная задолженность	72120983	61448430
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20908810	9746538
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	518808
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3307480	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3484488	2242071
9	Прочие активы	4053165	3086068
10	Всего активов	113308646	95130348
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4999882	7815952
12	Средства кредитных организаций	12111120	9423473
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	79224670	64165121
13.1	Вклады физических лиц	57506931	46108183
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	5913536	3048960
16	Прочие обязательства	1923355	2212612
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15622	26397
18	Всего обязательств	104188185	86692515
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
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	611828
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-891725	-209656
24	Переоценка основных средств	1938061	1245263
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-7536176	-7722864
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	671897	1866861



27	Всего источников собственных средств	9120461	8437833
-----			
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
-----			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	5997567	7811142
-----			
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	957998	781567
-----			
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0
-----			

Зам. Председателя Правления-Финансовый директор

Семенов Я.А.

И.О. главного бухгалтера



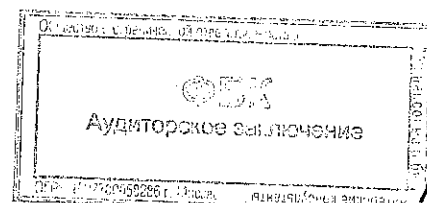
М.П.

Петракова О.Н.

Исполнитель  
Телефон: 775-86-86 (10-839)

Кириллова В.П.

28.03.2014  
Контрольная сумма: 15512  
Версия файла описателей (.PAK): 13.02.2014



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
45	17525770	2312

## Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк &lt;РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ&gt; (открытое акционерное общество) / АКБ &lt;РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ&gt; (ОАО)

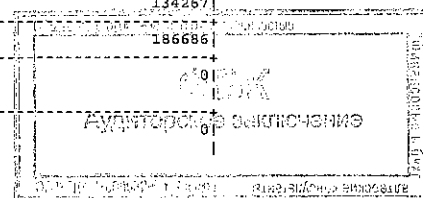
Почтовый адрес: 121069, Москва, Б.Молчановка, 21а

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10633914	8253748
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	262101	247197
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	9062249	7026317
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1309564	980234
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7287022	5219069
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1132811	838454
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5739425	4273393
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	414786	107222
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3346892	3034679
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:	-606989	1906881
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-7935	144729
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2739903	4941560
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	216014	26467
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	187544	232437
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-6100	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	130910	137141
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22757	-73391
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	17	17
12	Комиссионные доходы	394759	399408
13	Комиссионные расходы	59677	57494
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-16608	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	52958	-187326
17	Прочие операционные доходы	224233	40950
18	Чистые доходы (расходы)	3886710	5459769
19	Операционные расходы	3026173	5138816
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	860537	320953
21	Начисленные (уплаченные) налоги	188640	134267
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	671897	186686
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	671897	186686

Зам. Председателя Правления-финансовый директор

Семенов Я.А.



М.П.

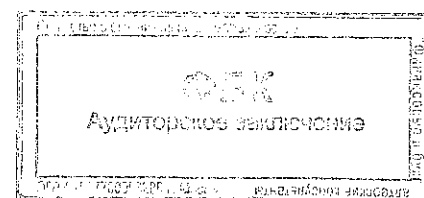
И.О. главного бухгалтера

Петракова О.Н.

Исполнитель  
Телефон: 775-86-86 (10-839)

Кириллова В.П.

28.03.2014  
Контрольная сумма: 16643  
Версия файла описателей (.PAK): 13.02.2014





Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17525770	2312

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2014 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)

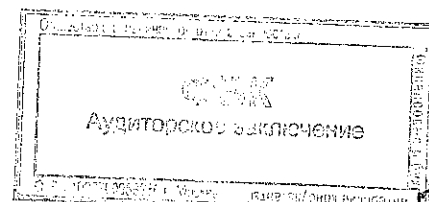
Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	9733094.0	3116837	12849931.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	3333877.0		3333877.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	3333877.0		3333877.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	10992699.0		10992699.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	611828.0		611828.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-7820786.0	195115	-7625671.0
1.5.1	прошлых лет	-7722864.0	186518	-7536346.0
1.5.2	отчетного года	-97922.0	8597	-89325.0
1.6	Нематериальные активы	979.0	-116	863.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1890000.0	1710000	3600000.0
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)	11.2	X	12.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	8545604.0	-1628867	6916737.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7595000.0	-1571935	6023065.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочим потерям	924207.0	-46157	878050.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозиториями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	26397.0	-10775	15622.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	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 2061420, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 729188;
- 1.2. изменения качества ссуд 947311;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 42942;
- 1.4. иных причин 341979.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,



ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 3633355, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	2178924;
2.2. погашения ссуд	641438;
2.3. изменения качества ссуд	557254;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	21913;
2.5. иных причин	233826.

Зам. Председателя Правления-Финансовый директор

Семенов Я.А.

И.О. главного бухгалтера



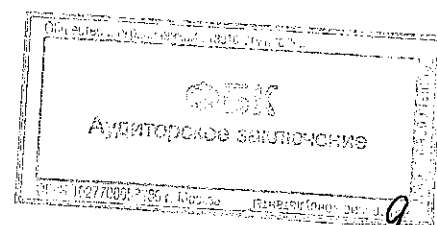
М.П.

Петракова О.Н.

Исполнитель  
Телефон: 775-86-86 (10-839)

Кириллова В.П.

28.03.2014  
Контрольная сумма ф.0409808 : 31523  
Справочно : 7981  
Версия файла описателей (.РАК): 13.02.2014



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17525770	2312

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2014 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 значения	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	12.5	11.2
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	97.7	52.2
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	20.0	114.9	120.7
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	101.9	90.7
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 21.8 Минимальное 0.0	Максимальное 23.6 Минимальное 2.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	379.1	505.3
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	0.3	0.3
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 ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Зам. Председателя Правления-финансовый директор

Семенов Я.А.

И.О. главного бухгалтера

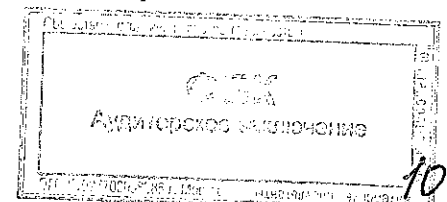
Петракова О.Н.

Исполнитель  
Телефон: 775-86-86 (10-839)

28.03.2014  
Контрольная сумма: 44442  
Версия файла описателей (.PAK): 13.02.2014



Кириллова В.П.



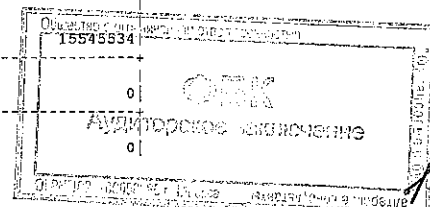
Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17525770	2312

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2013г.

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:	530409	-1085454
1.1.1	Проценты полученные	10568571	8145497
1.1.2	Проценты уплаченные	-7284243	-4401596
1.1.3	Комиссии полученные	394746	399006
1.1.4	Комиссии уплаченные	-59677	-57494
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	-22568	1851
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	130910	137141
1.1.8	Прочие операционные доходы	223555	-192634
1.1.9	Операционные расходы	-2882911	-4989799
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-537974	-127426
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	11402804	11188533
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	753	441505
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6673699	-3862213
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-10564857	-15824398
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1001247	-721091
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-2816070	4166806
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	2694686	3092599
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	13512788	21812271
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	2859000	1681121
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	44052	401933
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	11933213	10103079
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"	-21699311	-19092210
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	10762686	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-3303031	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-6100	0



2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-605850	-320732
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3759	85668
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-14847847	-3781740
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	312377	-178960
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2602257	6142379
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9086617	2341519
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6484360	9086617

Зам. Председателя Правления-Финансовый директор



И.О. главного бухгалтера

М.П.

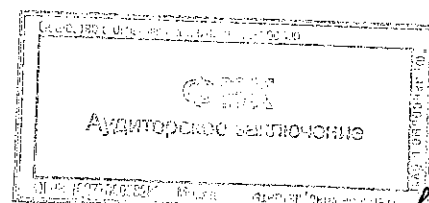
Семенов Я.А.

Петракова О.Н.

Исполнитель  
Телефон: 775-86-86 (10-839)

28.03.2014  
Контрольная сумма: 53877  
Версия файла описателей (.PAK): 13.02.2014

Кириллова В.П.



## АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)

### Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2013 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 2013 год проводится на основании подписанного сторонами договора об оказании аудиторских услуг № 0143/194 от 05 ноября 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.

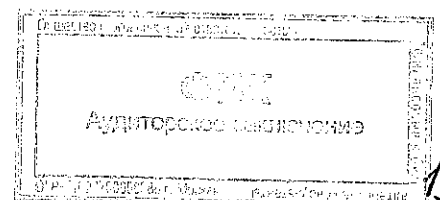
По состоянию на 1 января 2014 года Банк располагал 121 внутренним структурным подразделением в 27 регионах России (на 1.1.2013 года: 125 ВСП в 27-ми субъектах федерации). Обособленных и внутренних структурных подразделений за рубежом Банк не имеет. Общее количество региональных филиалов Банка в течение 2013 года не изменилось и составило 8 офисов (на 1.1.2013 года: 8 региональных филиалов). 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 2014 года 2 056 человек (Головное отделение 519 человека, региональные и отдельные московские подразделения 1 537 человек). Для сравнения, по состоянию начало 2013 года численность персонала составляла 1 976 человек (Головное отделение 457 человека, региональные и отдельные московские подразделения 1 519 человек).

Банк не составляет консолидированную отчетность. ООО «Велиткан» и ООО «Мастер» не осуществляет финансово-хозяйственную деятельность и предприятия находятся в настоящее время в процедуре банкротства. Таким образом, Банк не рассматривает требования к ООО «Велиткан» и ООО «Мастер», как приносящие доход, и не считает их фактическими вложениями в уставные капиталы действующих предприятий и данные вложения не дают оснований для формирования банковской (консолидированной) группы.

Основным акционером Банка с мая 2009 года является Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство). Банк функционирует как полноценное системно значимое кредитное учреждение, но учитывает в своей деятельности, в частности, План участия Агентства в предупреждении банкротства Банка (далее – ПФО), который надлежащим образом был утвержден Правлением Агентства от 07 мая 2009 года (протокол № 41) и Советом директоров Банка России от 13 мая 2009 года (протокол № 9). Действующая в настоящий момент редакция ПФО Банка утверждена Агентством 29 сентября 2011 года (Протокол № 78) и Советом Директоров Банка России 9 декабря 2011 года (протокол № 22).

Состав Совета директоров Банка, действующий на 01.01.2014 г. был избран на основании Очередного Собрания Акционеров от 14 мая 2013 года и решения Совета директоров от 01 февраля 2013 года (Протокол № 02), информация о его составе представлена в таблице ниже.

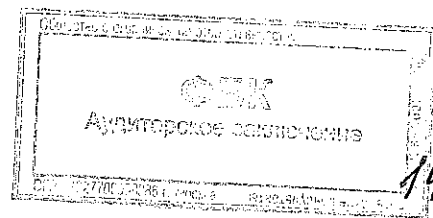


№ № п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Краткие биографические данные Члена Совета директоров	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
			На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	Мирошников В.А.	1969 года рождения, образование высшее экономическое, Первый заместитель Генерального 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, Директора Департамента реструктуризации финансовых организаций 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	Трофимов С.В.	1981 года рождения, образование высшее экономическое, Начальник 1-го отдела организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации финансовых организаций Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет

Свиштунов А.Н., выбранный в состав Совета директоров на основании указанных выше решений, позднее, добровольно сложил полномочия члена Совета директоров с 10 октября 2013 года. В соответствии со статьей 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», пунктом 22.14 Инструкции Банка России от 02.04.2010 №135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» Свиштунов А.Н. уведомил Банк о прекращении полномочий члена Совета директоров на основании его личного заявления.

На основании решения Совета директоров от 31 января 2014 года (протокол №01) 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 финансовых организаций Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
3	Баранов О.Г.	1967 года рождения, образование высшее юридическое, Заместитель Генерального директора Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
4	Дерябин А.Г.	1968 года рождения, образование высшее экономическое, Директор Департамента управления активами Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
5	Еропкин Д.П.	1970 года рождения, образование высшее экономическое, Председатель Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ	Не владеет	Не владеет



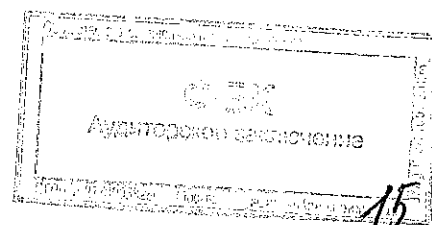
№ № п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Краткие биографические данные Члена Совета директоров	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
			На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
		КАПИТАЛ» (ОАО)		
6	Кузнецов А.Н.	1954 года рождения, образование высшее экономическое, Заместитель директора Департамента управления активами Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
7	Матвеева А.Ю.	1971 года рождения, образование высшее экономическое, Заместитель директора Департамента реструктуризации финансовых организаций Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
8	Опекунов А.П.	1980 года рождения, образование высшее экономическое, антикризисный управляющий Департамента реструктуризации финансовых организаций Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
9	Трофимов С.В.	1981 года рождения, образование высшее экономическое, Начальник 1-го отдела организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации финансовых организаций 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 01.01.2013 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	Тихоньчева 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 2013 года изменений в составе Правления Банка не было; по состоянию на 01.01.2014г. 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
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 2013 года численность Правления Банка составляла 7 человек.

В соответствии с Положением о системе оплаты труда и мотивации сотрудников, утвержденной Советом директоров 25 июня 2013 года (Протокол №12), в Банке действует следующий порядок определения и выплат должностям окладов и выплат стимулирующего характера.

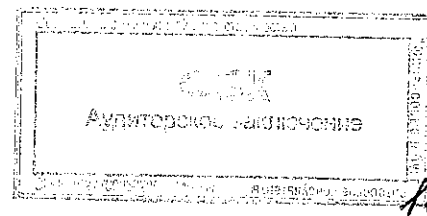
Штатное расписание и размер фонда оплаты труда Банка в соответствии с Уставом устанавливается Председателем Правления. Смета фонда оплаты труда на предстоящий год на ежегодной основе выносится Банком на утверждение Агентством в лице Комиссии по реструктуризации банков. В дальнейшем отчеты по исполнению сметы ежеквартально докладываются Банком Агентству. В случаях, когда должностной оклад любого работника Банка превышает сумму 5 (пять) млн. рублей в год, установление данного должностного оклада утверждается Советом Директоров Банка. Крупными вознаграждениями, требующими специального согласования с Советом директоров, являются любые премиальные выплаты членам Правления и единовременные премии (выплаты стимулирующего характера) одному сотруднику свыше 5 (пяти) млн. рублей.

Величина вознаграждения, выплаченного членам Правления Банка согласно штатному расписанию в 2013 году составила 67,1 млн рублей (в 2012 году: 67,2 млн рублей).

Краткосрочные премиальные выплаты основному управленческому персоналу (Правление и ключевые сотрудники, список которых определяется приказом Председателя Правления) в 2013 году составили 193,5 млн. рублей. Все выплаты членам Правления, также как и годовая премия всех ключевых сотрудников общей численностью порядка 110 человек, утверждаются Советом директоров Банка. Дополнительно, выплата 30% премий членам Правления по результатам их деятельности в 2013 году, перенесена на апрель 2014 года (аналогичный порядок выплат действовал и в прошлом отчетном периоде). Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, например, выплата пенсий и других социальных гарантий, вознаграждения в виде опционов, акций Банка и любые другие выплаты на их основе, Банком не выплачиваются.

Совокупный доход работников за год (отчетный период) с учетом их деятельности и уровня принятия решений, влияющих на уровень риска по результатам их работы, распределяется следующим образом:

- Бизнес - подразделения - уровень должностного оклада руководителей бизнес - подразделений составляет не более 50 процентов от совокупного дохода, включая все виды материальной мотивации. Уровень оклада прочих сотрудников бизнес подразделений может превышать 50% от совокупного дохода, но не должен быть выше 70% от совокупного дохода.
- Контрольные подразделения - уровень должностного оклада составляет не менее 50 процентов от совокупного дохода, включая все виды материальной мотивации.



- Поддерживающие бизнес подразделения - уровень должностного оклада составляет не менее 50 процентов от совокупного дохода, включая все виды материальной мотивации.

Общая сумма расходов на оплату труда, включая премии и компенсации, за 2013 год составила 1 269 млн рублей (за 2012 год: 1 176 млн рублей). Доля выплат должностных окладов в 2013 году в Банке составила 687,51 млн. рублей или 54% от размера общего фонда оплаты труда. Премирование работников Банка, выплаты материальной мотивации производятся по итогам работы в течение 2013 года ежемесячно, ежеквартально или раз в год - на основании конкретных мотивационных положений отдельных подразделений. Совокупная доля премий за 2013 год составила 451,2 млн рублей или 36% от размера фонда оплаты труда за 2013 год. Прочие выплаты (10% расходов на оплату труда) представляют собой пособия, компенсации, оплаты больничных листов и т.д., которые выплачиваются в соответствии с Трудовым кодексом.

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) членам Совета директоров за 2011 – 2013 г.г. не выплачивалось.

Дивиденды Банком не выплачивались.

#### Обзор существенных изменений в деятельности Банка

В 2013 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 2013 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» увеличил свои активы с 95 130,3 млн. рублей до 113 308,6 млн. рублей (порядка 20%), выполнив тем самым плановые показатели роста, установленные бизнес-планом Банка, а именно Планом финансового оздоровления Банка (в 2012 году рост составил порядка 60%).

По состоянию на 01.01.2014 года количество клиентов, по счетам которых в течение 2013 года производились операции, составляет 212 тыс. Количество клиентов физических лиц составляет 197 тыс., из них вкладчиками являются 93 тыс. физических лиц, заемщиками – 104 тыс. человек. Количество клиентов юридических - 15 тыс. компаний. Общее количество клиентов на 1 января 2013 года составляло около 180 тыс. (14 тыс. – юридические лица и индивидуальные предприниматели, 120 тыс. – физические лица-вкладчики и 50 тыс. – физические лица-заемщики).

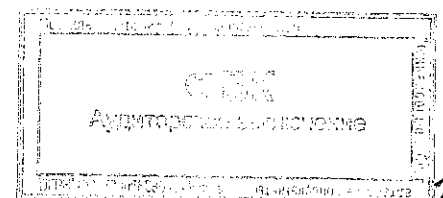
В течение 2013 года Банк осуществлял широкий спектр банковских услуг, в числе которых расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, ведение паспортов внешнеторговых сделок, ведение текущих и срочных счетов для частных лиц, операции с банковскими картами, кредитование 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 2012-2013 гг.			
Наименование статьи	Остатки, тыс. руб.		Изменение удельного веса в общей сумме работающих активов, п.п.
	На 01.01.2014	На 01.01.2013	
Чистая ссудная задолженность, без учета межбанковского кредитования	69 166 293	58 382 128	-2.8 п.п.
Чистые вложения в ценные бумаги	26 443 484	18 544 243	3.6 п.п.
Межбанковское кредитование	2 954 690	3 066 302	-0.8 п.п.
<b>Работающие активы</b>	<b>98 564 467</b>	<b>79 992 673</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 2013 года Банк реализовал 19 проектов с ЗАО «Банк ЖилФинанс», ООО «АФ Банк» и ООО КБ «АлтайЭнергобанк» (после переименования – ООО КБ «АйМаниБанк») и АКБ «Мособлбанк» (ОАО) на общую сумму порядка 12 150 млн. рублей.

Величина кредитного портфеля с учетом сделок, заключенных на межбанковском рынке (строка баланса «Чистая ссудная задолженность») по состоянию на 1 января 2014 года составила 72 121 млн. рублей



(на 1 января 2013 года аналогичный показатель был равен 61 448 млн. рублей) и продемонстрировала рост на 17% за 2013 год (2012 год: рост составил 47%).

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2014 года составила 9 423,9 млн руб. (на 1 января 2013 г.: 9 578,5 млн руб.), или 11.8% от общего ссудного портфеля, без учета созданных резервов (на 1 января 2013 года – 12.8%). Уменьшение просроченной задолженности объясняется продолжением активной работы по взысканию и реализации долгов, сформировавшихся на балансе Банка до вхождения в капитал Банка в мае 2009 года Агентство.

Формирование резерва по проблемной задолженности осуществляется в соответствии с Планом финансового оздоровления Банка (раздел 4.5. План работы с проблемными активами). Для следования единому подходу к оценке и к отражению проблемных активов в отчетности, текущая редакция ПФО предусматривает включение всех проблемных активов, имеющихся на балансе Банка, согласно Приложению №4 «План работы с проблемными активами» в единый график доначисления резервов в течение 2014-2024 гг. Проблемные активы, определенные Приложением № 4 к ПФО, включаются в статьи отчетности Банка с учетом пруденциальных норм Российской Федерации (действующих в настоящий момент и вводимых в будущем) без учета текущей юридической формы актива, т.е. проблемные активы не ухудшают и не снижают показатели Банка (см. соответствующий раздел «Учетная политика»).

Резервы на возможные потери по ссудной задолженности составили на 1 января 2014 года 5 789,8 млн. рублей или 7.2% от совокупного ссудного портфеля (на 1 января 2013 года: 7 151,1 млн. рублей или 9.6%). Сокращение величины созданных резервов произошло после списания за счет них в течение 2013 года проблемной задолженности, признанной невозможной к взысканию после завершения всех мероприятий по возврату.

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 2014 года составил 5 360 млн. рублей (на 1 января 2013 года аналогичный показатель составлял 15 420 млн. рублей). Дополнительно чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи увеличились до 20 909 млн рублей (на 1 января 2013 года аналогичный показатель составлял 9 746,5 млн. рублей).

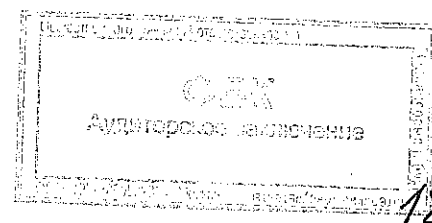
Объем остатков на клиентских счетах и срочных долговых обязательств Банка (строки баланса «Средства клиентов (некредитных организаций)» и «Выпущенные долговые обязательства») составил на 1 января 2014 года 85 138 млн. рублей (на 1 января 2013 года аналогичный показатель составлял 67 214 млн. рублей). В частности, средства клиентов – частных вкладчиков также существенно увеличились за отчетный период (на 24.7%): их объем по состоянию на 1 января 2014 года (строка баланса «Вклады физических лиц») составил 57 507 млн. рублей (на 1 января 2013 года аналогичный показатель был равен 46 108 млн. рублей; рост 67.4%).

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 01.01.2014	На 01.01.2013	
<b>Средства юридических лиц</b>	<b>21 717 739</b>	<b>18 056 938</b>	<b>-0.8 п.п.</b>
- до востребования	4 088 998	3 277 537	0 п.п.
- срочные	17 628 741	14 779 401	-0.8 п.п.
<b>Средства физических лиц</b>	<b>57 506 931</b>	<b>46 108 183</b>	<b>0.3 п.п.</b>
- до востребования	975 254	921 270	-0.2 п.п.
- срочные	56 531 677	45 186 913	0.5 п.п.
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>12 111 120</b>	<b>9 423 473</b>	<b>0.5 п.п.</b>
<b>Привлеченные средства клиентов</b>	<b>91 335 790</b>	<b>73 588 594</b>	

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 2014 года доля активов Банка в рублях - 85%, доля пассивов в рублях – 85% валюты баланса Банка.

В начале сентября 2013 года на ФБ ММВБ состоялось размещение облигаций первого биржевого выпуска Банка общей номинальной стоимостью 3 млрд рублей. Ставка первого купона установлена в размере 10,25% годовых. Срок размещения – 1098 дней, по облигациям предусмотрена выплата полугодового купонного дохода и годовая оферта. Организаторами выпуска выступали ОАО «Альфа-Банк»



и ООО «БК РЕГИОН». Со-организатор - ОАО «Московский Кредитный Банк». Это уже второй выпуск облигаций кредитной организации. Международное рейтинговое агентство FitchRatings присвоило облигациям финальный долгосрочный рейтинг в национальной валюте «В+». Совет директоров Банка России включил ценные бумаги данного выпуска в ломбардный список и в перечень бумаг, которые могут быть использованы для операций прямого РЕПО с Банком России 25 октября 2013 года. Предыдущий выпуск на 3 млрд. рублей был размещен в октябре 2012 года, и также был включен в ломбардный список и в перечень бумаг, которые могут быть использованы для операций прямого РЕПО.

Банк активно развивает сотрудничество с крупными компаниями, в том числе с предприятиями с государственным участием. Так, в 2013 году продолжено сотрудничество с СК ОАО «АльфаСтрахование», ОСАО «РЕСО-Гарантия», ОАО «Фармстандарт», ОАО «Газпромнефть», ОАО «АИЖК», Фонд содействия развитию ЖКХ.

Таким образом, четвертый год подряд Банк продемонстрировал поступательный прирост основных показателей своей деятельности.

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

Финансовый результат Банк за 2013 год – прибыль в размере 671,9 млн рублей (2012 год: – прибыль в размере 186,7 млн рублей). Базовая прибыль на одну акцию составила 0 рублей (в расчете была использована величина прибыли, указанная выше, и среднее количество обыкновенных акций) (2012 год: Базовая прибыль на одну акцию составил 0 рублей).

Так, процентные доходы Банка выросли за 2013 год на 30% и составили 10 634 млн рублей, как по причине увеличения чистого ссудного кредитного портфеля на 17%, так и увеличения средней ставки кредитования (в 2012 году процентные доходы составили 8 254 млн рублей). Средняя ставка кредитования клиентов Банка на 1 января 2014 года составила 14,9% годовых (на 1 января 2013 года составляла 14,3%).

Большая часть процентных доходов относится к ссудам Банка, предоставленным некредитным организациям. Кредитный портфель, как и в прошлом году, генерирует 85% всех процентных доходов.

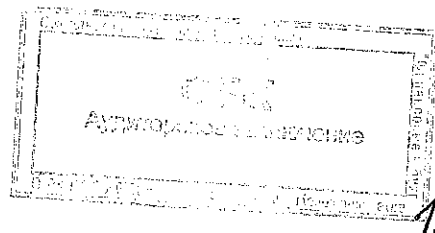
Процентные расходы также увеличились в течение 2013 года, но в меньшей степени и составили 7 287 млн рублей (в 2012 году: 5 219,1 млн рублей). Данный факт вызван ростом ресурсной базы, прежде всего, вкладов физических лиц на 24,7%. Средняя ставка привлечения данных средств от вкладчиков немного уменьшилась до 9,23% годовых на 1 января 2014 года, по сравнению с 9,44% на начало 2013 года.

Таким образом чистые процентные доходы увеличились на 312 млн. рублей до 3 346,9 млн рублей (2012 год: 3 034,7 млн рублей). Чистые комиссионные доходы также практически не изменились: 335 млн. рублей в 2012 году против 342 млн рублей в 2012 году.

Чистые доходы от операций и переоценке иностранной валюты в 2012 году составили прибыль 153,7 млн рублей (в 2012 году: прибыль 63,8 млн рублей).

Операционные расходы за 2013 год, без учета выбытия (реализации) имущества по договорам цессии и без учета налоговых выплат по решению Арбитражного суда г. Москвы по делу № А-40-51744/04-109-496 в части НДС по операциям с драгоценными металлами в 2000-2002 г.г., составили 2 599 млн. рублей (в 2012 году, без учета убытков по цессии старой проблемной задолженности: 2 407 млн. рублей), увеличившись таким образом на 192 млн. рублей.

Результат от операционной деятельности, без учета выбытия (реализации) имущества по договорам цессии и без учета налоговых выплат по решению Арбитражного суда г. Москвы составил 1 082 млн рублей.



По состоянию на 01.01.14г. все обязательные нормативы Банком выполнялись.

Наименование показателя	Обозначение	Норма	На 01.01.14г. (с учетом СПОД)	На 01.01.13г. (с учетом СПОД)
Капитал в соответствии с расчетом по ф. 0409134 (тыс. руб.)			12 849 931	9 733 094
Финансовый результат по ф. 0409102 (тыс. руб.)			671 897	186 686
Норматив достаточности собственных средств, %	H1	>=10%	12,5	11,2
Норматив мгновенной ликвидности, %	H2	>=15%	97,7	52,2
Норматив текущей ликвидности, %	H3	>=50%	114,9	120,7
Норматив долгосрочной ликвидности, %	H4	<=120%	101,9	90,7
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	H6	<=25%	21,8	23,6

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

В 2013 году рейтинги АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» не изменялись: международный долгосрочный рейтинг дефолта эмитента со стороны рейтингового агентства FitchRatings установлен на уровне «В+» (прогноз «стабильный»); «Национальное рейтинговое агентство» (НРА) определяет рейтинг Банка на уровне «АА-» (очень высокая кредитоспособность, третий уровень); международное рейтинговое агентство Moody's установило рейтинг Банка на уровне «Ba1.ru» (прогноз «стабильный»).

В общенациональных рейтингах Банк занимает 57 место по чистым активам кредитных организаций по версии журнала «Коммерсант.Деньги» и 56 в рейтинге по версии «РБК.Рейтинги».

По итогам работы в течение полугода 2013 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» занял 25 место по размеру (объему) портфеля ипотечных розничных кредитов, продолжал удерживать 24 место по объему выданных автокредитов физическим лицам и занял 32 место по размеру портфеля беззалоговых розничных кредитов в рейтингах РБК.Рейтинги (ранее, в 2012 году – 30, 24 и 38 места соответственно). По размеру кредитного портфеля юридических лиц Банк по состоянию на 1 октября 2013 года переместился на одну позицию вверх и занял 39 место (на 1 января 2013 года: 40 место).

Одновременно с этим, Банк переместился на две позиции вверх на 31 место по размеру депозитов физических лиц в рейтинге РБК.Рейтинги по состоянию на 1 октября 2013 года (на 1 января 2013 года: 33 место).

В настоящий момент банк занимает 47 место в рейтинге РБК «ТОП-100 самых филиальных банков России».

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

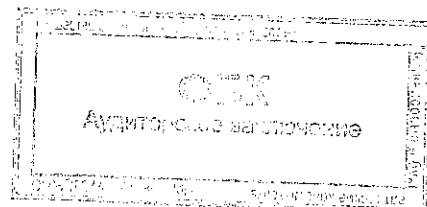
Приоритет в политике управления рисками направлен на создание организации эффективной системы управления рисками в Банке, которая позволит ограничивать риски приемлемым уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым будет способствовать стабильности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

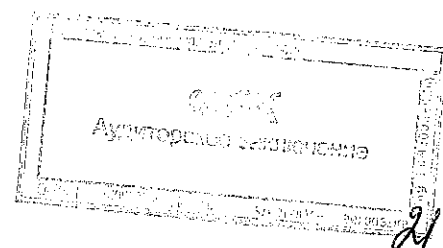
1. Система контроля за рисками в Банке включает в себя:

- 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 АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, утвержденные Приказом от 13.01.2014 № 1.
- 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;
  - Комитет и комиссия по закупкам;
  - 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 01.01.2014		На 01.01.2013	
		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	<b>Кредиты юр. лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:</b>	<b>47 104 090</b>	<b>64,7%</b>	<b>46 068 145</b>	<b>74,2%</b>
1.1	Операции с недвижимым имуществом	13 089 016	18,0%	16 297 930	26,2%
1.2	Оптовая и розничная торговля	8 181 313	11,2%	9 046 931	14,6%
1.3	Обрабатывающие производства	5 939 143	8,2%	4 185 774	6,7%
1.4	Строительство	5 502 425	7,6%	3 988 497	6,4%
1.5	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 847 292	6,7%	3 316 446	5,3%
1.6	Добыча полезных ископаемых	2 149 325	3,0%	2 321 200	3,7%
1.7	Транспорт и связь	1 585 532	2,2%	1 148 607	1,8%
1.7	Производство и распределение электроэнергии	560 000	0,8%	1 053 077	1,7%
1.8	Прочие	5 250 045	7,2%	4 709 684	7,6%



№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
		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>9 174 621</b>	<b>12,6%</b>	<b>22 077 621</b>	<b>35,5%</b>
2.1	индивидуальным предпринимателям	7 190	0,0%	9 376	0,0%
<b>3</b>	<b>Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:</b>	<b>25 687 148</b>	<b>35,3%</b>	<b>16 047 647</b>	<b>25,8%</b>
3.1	жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд)	9 493	0,0%	-	0,0%
3.2	ипотечные кредиты	3 424 372	4,7%	3 228 020	5,2%
3.3	автокредиты	14 140 410	19,4%	7 036 873	11,3%
3.4	иные потребительские кредиты	8 112 873	11,1%	5 782 754	9,3%
	<b>Итого:</b>	<b>72 791 238</b>	<b>100,0%</b>	<b>21 300 912</b>	<b>62 115 792</b>
<b>4.</b>	<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>1 658 468</b>	<b>100,0%</b>	<b>3 463 009</b>	<b>100,0%</b>
4.1.	учтенные векселя	600 184	36,2%	600 184	17,3%
4.2.	Вложения в ценные бумаги	593 596	35,8%	45 573	1,3%
4.3.	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	375 103	22,6%	2 615 106	75,5%
4.4.	кредиты, предоставленные нерезидентам и обратный выкуп прав требования	89 585	5,4%	202 146	5,8%
<b>5.</b>	<b>Требования к кредитным организациям</b>	<b>6 055 076</b>	<b>100,0%</b>	<b>9 294 730</b>	<b>100,0%</b>
5.1.	корреспондентские счета	3 100 386	51,2%	6 626 948	71,3%
5.2.	межбанковские кредиты и депозиты	2 867 491	47,4%	1 447 885	15,6%
5.3.	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	87 199	1,4%	1 219 897	13,1%
	<b>Всего, ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>80 504 782</b>		<b>74 873 531</b>	

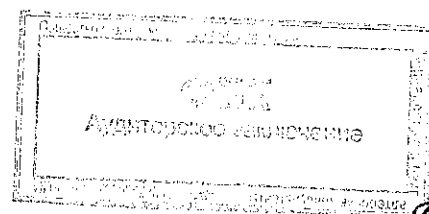
\* Таблица составлена на основании ф 0409302 и 0409115. Ссудная задолженность показана без учета:

- 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 3,88% 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:

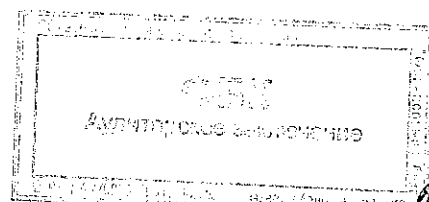
- Правлению;
- Кредитный комитет и Малый Кредитный комитет;
- Комитету по проблемным активам.

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.





**Активы с просроченными сроками погашения\***

N п/п	Наименование актива	На 01.01.2014, тыс. руб.										На 01.01.2013, тыс. руб.									
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери					
			всего	до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактическ ый		всего	до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактически и				
1	Требования к кредитным организациям	6 055 076	0	0	0	0	0	0	0	9 294 730	0	0	0	0	0	0	0				
2	Предоставленные юридическим лицам ссуды (займы), всего	48 168 962	5 901 978	28 473	570 000	15 963	5 287 542	5 535 558	4 015 227	49 485 581	7 228 031	108 409	0	350	7 119 272	7 139 594	5 945 582				
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего	25 687 148	3 521 883	932 861	312 833	172 609	2 103 580	1 835 634	1 774 594	16 047 647	2 350 423	382 418	150 540	104 482	1 712 983	1 259 058	1 205 518				
	Итого	79 911 186	9 423 861	961 334	882 833	188 572	7 391 122	7 371 192	5 789 821	74 827 958	9 578 454	490 827	150 540	104 832	8 832 255	8 398 652	7 451 100				

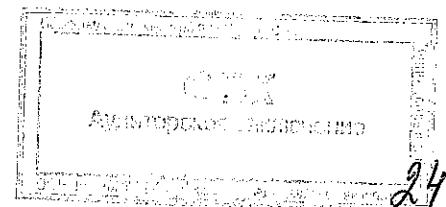
\* Таблица заполнена по данным формы 0409115:

без учета:

- требования по получению процентных доходов;
- прочие требования.

включает:

- предоставленные кредиты, входящие в портфель однородных ссуд;
- корреспондентские счета;
- межбанковские кредиты и депозиты;
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям с ценными бумагами.

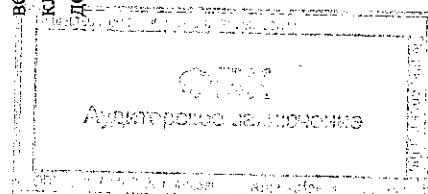


**Условные обязательства кредитного характера\***

N п/п	Наименование инструмента	На 01.01.2014г., тыс. руб.					На 01.01.2013г., тыс. руб.					резерв на возможные потери					
		Категория качества					Категория качества										
		Сумма условных обязательств	I	II	III	IV	V	Сумма условных обязательств	I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический		
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.:	2 614 598	1 524 218	1 082 598	7 769	-	13	12 471	7 341	3 263 777	671 854	2 335 872	253 709	-	2 342	78 980	21 919
1.1	со сроком более 1 года	2 039 713	969 759	-1 069 954	-	-	-	10 700	7 201	3 045 898	456 317	2 335 872	253 709	-	-	76 638	19 577
2	Аккредитивы, всего, в т.ч.:	123 172	123 172	-	-	-	-	-	-	232 733	232 733	-	-	-	-	-	-
2.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в т.ч.:	957 998	239 349	700 000	-	-	18 649	25 649	7 000	781 567	318 576	445 685	-	-	17 306	21 763	4 457
3.1	со сроком более 1 года	28 649	10 000	-	-	-	18 649	18 649	-	226 501	209 195	-	-	-	17 306	17 306	-
4	Условные обязательства кредитного характера, всего:	3 695 768	1 886 739	1 782 598	7 769	-	18 662	38 120	14 341	4 278 077	1 223 163	2 781 557	253 709	-	19 648	100 743	26 376
4.1	со сроком более 1 года	2 068 362	979 759	1 069 954	-	-	18 662	29 349	7 201	3 272 399	665 512	2 335 872	253 709	-	17 306	93 944	19 577

\* 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 клиентами определенных стандартов 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 01.01.2014г., тыс. руб.		На 01.01.2013г., 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	79 911 186	1 174 752	74 827 958	1 258 647
	в т. ч. объем просроченной задолженности	9 423 861	570 499	9 578 454	735 322
	в т. ч. объем реструктурированной задолженности	6 429 839	X	5 267 087	X
2	Категории качества:	79 911 186	1 174 752	74 827 958	1 258 647
2.1	I	17 630 303	65 298	27 463 325	154 382
2.2	II	47 811 444	587 989	33 262 395	352 537
2.3	III	7 605 027	289 034	5 686 088	293 489
2.4	IV	3 199 226	168 577	3 131 213	173 313
2.5	V	3 665 186	63 854	5 284 937	284 926
3	Обеспечение (справедливая стоимость залога, учитываемая при корректировке резерва) всего:	22 582 294	X	37 705 679	X
4	Расчетный резерв на возможные потери	7 371 192	18 282	8 398 652	6 920
5	Расчетный резерв с учетом обеспечения	5 789 821	18 282	7 151 100	6 920
6	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	5 789 821	233 244	7 151 100	443 900
6.1	II	351 772	21 478	206 395	8 927
6.2	III	220 192	54 192	185 056	54 493
6.3	IV	1 695 779	93 720	1 583 530	95 554
6.4	V	3 565 078	63 854	5 176 119	284 926

\* Таблица заполнена по данным формы 0409115, включает:

– предоставленные кредиты, входящие в портфели однородных ссуд.

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

По состоянию на 1 января 2014 года общий объем средств, привлеченных от Агентства по договорам займа под 0.1% годовых составил 3 600 млн. рублей (на 1 января 2013 года: 3 600 млн рублей).

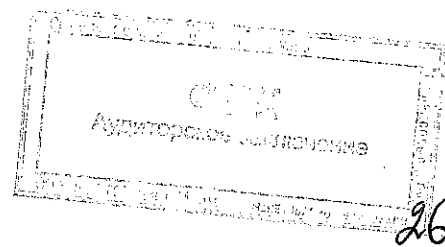
Средства, вложенные в капитал Банка со стороны Агентства составили на 1 января 2014 года 14 190 млн рублей (на 1 января 2013 года: 14 190 млн рублей).

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 целостную систему риск-менеджмента Банка.

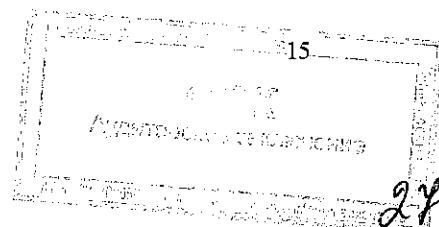
12. Концентрация **риска потери деловой репутации** на протяжении 2011-2012 годов может быть охарактеризована как низкая. Работа под брэндом Банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» положительно влияет на уменьшение риска потери деловой репутации. В 2011 году Банк провел ребрендинг всех своих отделений.

Деятельность Банка по управлению финансовыми рисками характеризуется наличием 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, однако в срок до апреля 2014 года в Агентство и Банк России должна быть представлена новая редакция ПФО сроком не менее чем до 2025 года, включительно. Текущая редакция ПФО 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 2013 году в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-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 2013 года в Банке была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, хозяйственных материалов на складе, капитальных вложений. По состоянию на 1 декабря 2013 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 2014 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 2014 года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, Банк осуществил сверку остатков на корреспондентском счете, (корреспондентских субсчетах), счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), балансовых счетах по учету прочих средств, полученных от Банка России и счетах по учету депозитов, размещенных в Банке России. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка и структурных подразделений Банка России не выявлено.

Осуществлена работа по подтверждению дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями либо по оформлению двусторонними актами сверки.

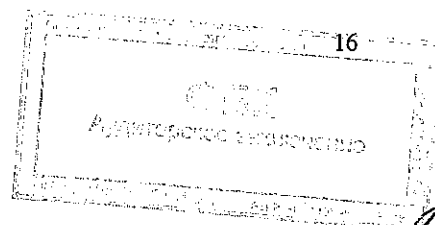
По состоянию на 1 января 2014 года дебиторская задолженность составляла 2 711 125 тыс. рублей, в том числе:

#### Длительность дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.14г.

№ 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	180					180
47415				2 091		2 091
47423	17 974	52 695		6 588	114 998	192 255
60302	2 106			16 197		18 303
60306	906					906
60308	767	211			16 211	17 189
60310	70 892					70 892
60312	51 285	1 112 711	5094	261 886	451	1 431 427
60314	74	1 206				1 280
60323	3			2 498	973 856	976 357
ИТОГО	144 187	1 166 823	5094	289 260	1 105 761	2 711 125

По состоянию на 1 января 2014 года просроченная дебиторская задолженность составляет 1 105 761 тыс. рублей. По задолженности в сумме 823 432 тыс. рублей создан 100% резерв в размере 823 432 тыс. рублей. По задолженности в сумме 282 329 тыс. рублей создан резерв в размере 64 722 тыс. рублей. Досоздание резерва в сумме 217 607 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 1 266 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 947 млн. рублей. Определением Арбитражного суда г.Москвы по делу № А40-51744/04-109-496 от 07.04.2010 года был установлен график уплаты налоговой претензии, в соответствии с которым Банк осуществил в течение 2013 года соответствующую выплату в сумме 360 млн. рублей.



## 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.

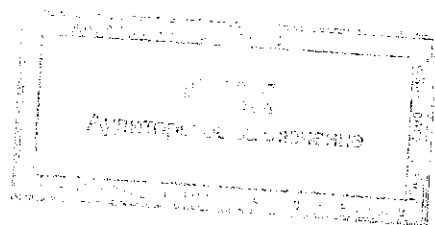
Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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 Департамента финансовых рынков (далее ДФР). По распоряжению ДФР (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).

Ранее вложения в акции ОАО «Биодинамика» (ранее – ОАО «Энергия Агро»), ОАО «ФинИнвест» (ранее – ОАО «Новые горизонты») и ОАО «ДИК» (ранее – ОАО «МИК») отражались в учете Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убыток. Данная классификация не принимала во внимание то, что указанные ценные бумаги приобретены в 2008 году прежним руководством Банка в результате сделок, имеющих признаки мошенничества: котировки указанных ценных бумаг имеют «искусственный» характер; сделки по их реализации на рынке невозможно осуществить. Таким образом, фактически с момента приобретения присутствовали признаки 100% обесценения данных вложений. Для возможности доначисления резерва на возможные потери Банк в 2011 году осуществил 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».

Основываясь на консервативном подходе к оценке качества активов, Банк классифицирует вложения Банка в акции ОАО «Биодинамика», ОАО «ФинИнвест» и ОАО «ДИК» как проблемные, с низкой вероятностью реализации запланированных мероприятий, что предполагает досоздание резервов до уровня 100%, в соответствии с графиком резервирования и пунктом 4.5.2. Плана финансового оздоровления.

Аналогично, ООО «Велиткан» и ООО «Инвест-Гарант» не осуществляют финансово-хозяйственную деятельность и оба предприятия находятся в настоящее время в процедуре банкротства. Банк не рассматривает доли ООО «Инвест-Гарант», ООО «Велиткан», а также акции ОАО «Биодинамика», ОАО «ФинИнвест» и ОАО «МИК» как приносящие доход и не считает их фактическими вложениями в уставные капиталы действующих предприятий.

Для соблюдения единого подхода к учету и для реализации ПФО в части создания резервов под проблемные активы, Банк создает резервы под все вложения в доли и участия Банка по счету № 602 «Прочее участие» (например, ООО «Велиткан» и ООО «Инвест-Гарант»).

Следование единому подходу позволит Банку выровнять размер резервов по различным видам проблемной задолженности, относящейся к одному контрагенту (ссудная задолженность, права требования, ценные бумаги, прочие требования).

Таким образом, у Банка отсутствуют основания для формирования банковской группы и составления консолидированной отчетности, а также для исключения вложений в такие акции и доли из капитала Банка, применения повышающего коэффициента при включении их в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка и считать их вложениями для определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) Банка (Базель III).

23.12.2013 г. в План участия Агентства в предупреждении банкротства Банка были внесены изменения (Протокол Совета директоров ГК АСВ № 30 от 23.12.13г.), в том числе о предоставлении отсрочки по созданию резерва на возможные потери по проблемным активам, перечень которых содержится в Приложении 4 к действующей редакции ПФО.

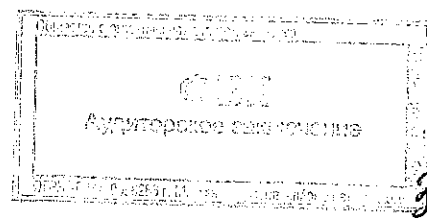
## **2. Основные средства**

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 соответствующих счетах балансового счета первого порядка 604 «Основные средства» 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.



С 2012 года для целей учета в порядке, определенном Правилами № 385-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), находящееся в собственности Банка (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.

### **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.

### **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.

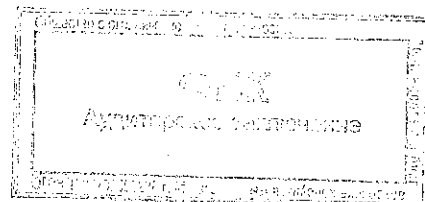
ПФИ отражается в бухгалтерском учете как актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате 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.

### **5. Учет внутрибанковских требований и обязательств**

На счетах № 30301 (30302) «Внутрибанковские требования и обязательства по переводам клиентов» осуществляется учет внутрибанковских требований и обязательств между головным офисом Банка и его филиалами или между филиалами Банка по суммам переводов клиентов, зачисленных (перечисленных) по назначению.

На счетах № 30305 (30306) осуществляется учет внутрибанковских требований и обязательств между головным офисом Банка и его филиалами или между филиалами Банка по операциям, связанным с распределением (перераспределением) активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества внутри Банка, а также по исполненным расчетным документам, одновременным получателем и





отправителем которых являются филиалы кредитной организации (головной офис кредитной организации и ее филиал).

#### **Изменения в Учетной политике Банка на 2014 год**

В связи с расширением сферы применения с 01 января 2014г. Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П "О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" устанавливающего порядок бухгалтерского учета кредитными организациями производных финансовых инструментов (далее – ПФИ), Банк к ПФИ относит:

- определенных ПФИ в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";

- договоров, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;

а также с 01.01.2014

- договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

В целях бухгалтерского учета Банк самостоятельно классифицирует заключаемые договоры в качестве производных финансовых инструментов и иных договоров, на которые распространяется Положение № 372-П, а также прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

В 2014 году Банк будет осуществлять расчет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов и их отражения в бухгалтерском учете, согласно Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" и Указания Банка России от 25.11.2013 № 3121-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" в части изменений, связанных с Положением № 409-П.

Банк признает отложенное налоговое обязательство независимо от существенности его величины, а в соответствии с п. 2.1 Положения № 409-П - при возникновении вычитаемых временных разниц; отложенный налоговый актив - независимо от существенности его величины, а в соответствии с п. 3.1 Положения № 409-П - при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Отложенный налоговый актив, возникающий из перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, Банк признает независимо от существенности его величины, а в соответствии с п. 3.2 Положения № 409-П - при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

#### **Существенные события в деятельности Банка**

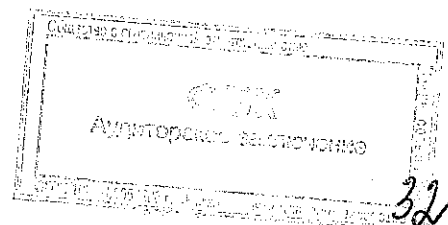
В декабре 2013 г. внесены изменения в План участия Государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) (Протокол Совета директоров ГК АСВ № 30 от 23.12.13г.). Принято решение о проведении дополнительной эмиссии обыкновенных акций Банка на сумму 6,6 млрд. руб. (с последующим досрочным погашением имеющегося субординированного займа в сумме 3,6 млрд. руб.) и о предоставлении отсрочки по созданию резерва на возможные потери по проблемным активам, перечень которых содержится в Приложении 4 к действующей редакции ПФО.

Также Агентством и Банком России было принято решение о присоединении до конца 2014 года к Банку ОАО «Эллипс Банка», попавшего под санацию Агентства в декабре 2013 года. Планируемая реорганизация увеличит в будущем количество офисов Банка до 30 точек в городах Нижегородской, Ленинградской и Астраханской областей, Краснодарского края и в Москве. Установлено, что в срок до 01.04.14 года должна быть подготовлена новая редакция ПФО, учитывающая в том числе, присоединение ОАО «Эллипс Банка» до конца 2014 года.

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

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты (далее СПОД):

2 января 2014 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 40 379 305 097,98 рублей;  
по учету расходов на общую сумму 42 218 916 371,82 рублей.

18 февраля 2014 года:

На основании отчета оценщика об оценке рыночной стоимости нежилых помещений проведены проводки по переоценке группы объектов недвижимости, используемой в основной деятельности по увеличению балансовой стоимости на общую сумму 809 448 783,38 рублей;  
по увеличению амортизации на общую сумму 116 648 313,60 рублей.

21 февраля 2014 года:

Расходы:

- проведена проводка по доначислению налога на имущество в связи с проведением переоценки группы объектов недвижимости, используемой в основной деятельности на сумму 1 172 436 рублей.

В результате осуществления данной бухгалтерской записи по расходам проводками СПОД финансовый результат (прибыль) Банка за 2013 год уменьшился на 1 172 436 рублей.

Свертка:

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

По доходам на общую сумму 35 269 994 206,09 рублей

По расходам на общую сумму 34 598 096 972,48 рублей

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

И.о. главного бухгалтера

М.П.

28.03.2014г.



Я.А. Семенов

О.Н. Петракова

