

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)

ГODOVOЙ ОТЧЕТ 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.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка утверждена Советом директоров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) 3 апреля 2014 года (протокол №03). Достоверность данных, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подтверждена ревизионной комиссией, а также аудиторским заключением внешнего аудитора Банка - аудиторской компанией ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

ООО «ФБК» является 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. 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 был утвержден Правлением Агентства (протокол №41 от 07 мая 2009 года) и Советом директоров Банка России от 13 мая 2009 года (протокол №9 от 13 мая 2009 года). 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 решения годового собрания акционеров от 14 мая 2013 года. 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 добровольно сложил полномочия члена Совета директоров с 10 октября 2013 года. 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	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

№ 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
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.

Кодекс корпоративной этики АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» ОАО содержит требования и разработан на основе общепризнанных требований и норм международного права, действующего законодательства, стандартов делового общения и корпоративного управления, в частности, рекомендации Кодекса корпоративного поведения. Кодекс содержит и регулирует требования взаимоотношений Банка к клиентам, партнерам и конкурентам, контрагентам, сотрудникам. В Кодексе зафиксированы требования по соблюдению конфиденциальности информации, сведений, содержащих банковскую и коммерческую тайну, тайну, охраняемую законом, персональных сведений, в том числе сведения о торгах на рынке ценных бумаг. Все требования Кодекса соблюдаются руководством и сотрудниками Банка, осуществляется контроль по их исполнению. Все сотрудники знакомятся с Кодексом путем прочтения и подписания обязательства о его соблюдении.

Дивиденды Банком в течение финансового года не выплачивались (в 2012 дивиденды также 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.
Работающие активы	98 564 467	79 992 673	

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

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.

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2014 года составила 12 850 млн. рублей (по состоянию на 1 января 2013 года 9 733 млн. рублей). В течение отчетного года и двух предыдущих завершённых финансовых лет указанный показатель не опускался ниже величины уставного капитала Банка.

В 2013 году рейтинги АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» не изменялись: международный долгосрочный рейтинг дефолта эмитента со стороны рейтингового агентства FitchRatings установлен на уровне «B+» (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	Кредиты юр. лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	47 104 090	64,7%	46 068 145	74,2%
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%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	9 174 621	12,6%	22 077 621	35,5%
2.1	индивидуальным предпринимателям	7 190	0,0%	9 376	0,0%
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	25 687 148	35,3%	16 047 647	25,8%
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%
Итого:		72 791 238	100,0%	21 300 912	62 115 792
4.	Требования к юридическим лицам	1 658 468	100,0%	3 463 009	100,0%
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%
5.	Требования к кредитным организациям	6 055 076	100,0%	9 294 730	100,0%
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%
	Всего, ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	80 504 782		74 873 531	

* 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.

Основным акционером Банка, Агентством, исходя из размера обеспеченности Банка ликвидными ресурсами, ежеквартально утверждаются лимиты новых вложений Банка: как в кредиты клиентов и контрагентов, так и в портфель ценных бумаг. По состоянию на 1 января 2014 года Банк располагал следующими лимитами самостоятельного кредитования:

- на одного заемщика или группу связанных заемщиков для юридических лиц в размере 600 млн. рублей,

- на одного заемщика или группу связанных заемщиков для физических лиц свыше 1 года в рублях и в иностранной валюте – 30 млн рублей,
- на одного заемщика или группу связанных заемщиков для физических лиц до 1 года в рублях – 10 млн рублей,
- на одного заемщика или группу связанных заемщиков для физических лиц до 1 года в иностранной валюте – 5 млн рублей.

Сделки кредитования на суммы, превышающие лимиты самостоятельного кредитования или на условиях, отличающихся от стандартных, выносятся на предварительное согласование Агентства.

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	в т.ч. по срокам просрочки			расчетный	фактическ ий		всего	в т.ч. по срокам просрочки		расчетный	фактически й			
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней					свыше 180 дней	до 30 дней			31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней
1	Требования к кредитным организациям	6 055 076	0	0	0	0	0	0	9 294 730	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	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	1 205 518	
	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	7 151 100	

* 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.										
		Сумма условных обязательств	Категория качества					Сумма условных обязательств	Категория качества								
			I	II	III	IV	V		Рассчитанный	Фактический	I	II	III	IV	V		
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 утвержденной 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 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.

Лимиты вложений средств в контрагентов (финансовые организации) и эмитентов ежеквартально утверждаются Агентством и при необходимости, в них оперативно вносятся изменения. Ежедневно Банк отчитывается перед Агентством о величине и составе ликвидной позиции и планируемом увеличении кредитного портфеля (планируемых выдачах и погашениях).

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.

Лимиты вложений средств в контрагентов (финансовые организации) и эмитентов ежеквартально утверждаются Агентством и при необходимости, в них оперативно вносятся изменения.

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.

Ежеквартально Агентством утверждаются базовые ставки размещения (минимальные ставки) и привлечения (максимальные ставки) Банком денежных средств исходя из рыночной ситуации и регулятивных требований, в которые при необходимости, оперативно вносятся изменения.

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.

На ежегодной основе на базе Плана финансового оздоровления Агентством утверждается смета расходов на год и ключевые балансовые показатели и показатели активов, обязательств и капитала. Исполнение сметы и бюджета контролируется Банком на постоянной основе и докладываются Агентству ежемесячно.

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 брендом 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.

В 2013 году основным акционером Банка, Агентством, утверждались ежеквартальные отчеты о выполнении планов работы с проблемными активами АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), согласовывались вопросы установления индивидуальных лимитов кредитования и изменения условий кредитования заемщиков, вопросы приобретения АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) портфелей розничных кредитов других банков, а также отдельные вопросы по работе с проблемной задолженностью АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО).

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" или в соответствии с Уставом Банка крупными сделками, а также сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, в отчетном году Банком не осуществлялись.

Отчет руководства АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) об исполнении Плана финансового оздоровления по состоянию на 31 декабря 2013 года и об итогах деятельности 2013 года был рассмотрен Советом директоров 30 декабря 2013 года:

- Финансовые данные Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и выполнение балансового плана по состоянию на конец отчетного периода;
- Общие результаты выполнения плана по доходам и расходам АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) за 2013 год.

Итоги работы Банка за 2013 год были утверждены Советом директоров 30 декабря 2013 (протокол № 22).

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 ТОП-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.

Существенные события в деятельности Банка в 2014 году

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.

В декабре 2013 года региональный банк Нижегородской области ОАО КБ «Эллипс банк» столкнулся с оттоком средств клиентов и невозможностью собственными силами реализовать меры, направленные на стабилизацию финансового положения, ухудшение которого было сопряжено с низким качеством активов банка. Агентством и Банком России было принято решение о начале санации указанного банка. В восстановлении операционной деятельности КБ «Эллипс банк» поддержку Агентству оказывает дочерний банк Агентства – АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО). План санации «Эллипс банка» предусматривает его последующую реорганизацию в форме присоединения к АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО). Планируемая реорганизация увеличит в будущем количество офисов Банка до 30 точек в городах Нижегородской, Ленинградской и Астраханской областей, Краснодарского края и в Москве.

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

Я.А. Семенов

И.о. главного бухгалтера

О.Н. Петракова

