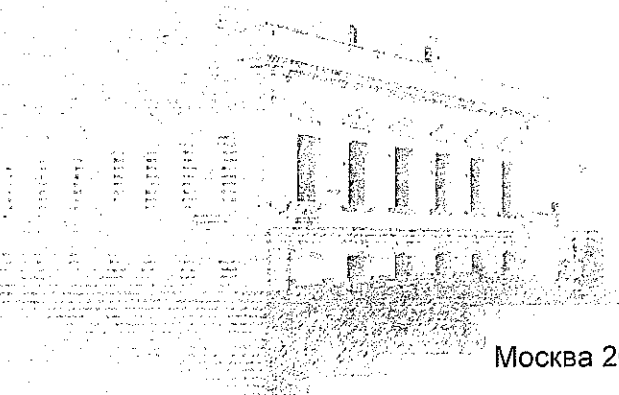




■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

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

за 2012 год



Москва 2013



Accountants &
business advisers

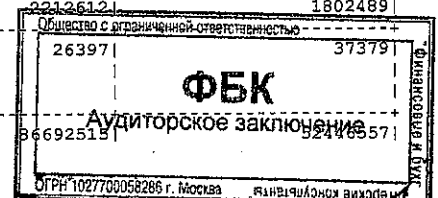
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17525770	1037739527077	2312	044583265

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

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

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

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



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

Зам. Председателя Правления, финансовый директор



М.П.

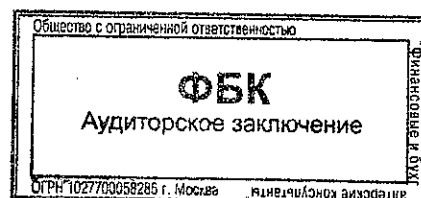
И.О. главного бухгалтера

Семенов Я.А.

Петракова О.Н.

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

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



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

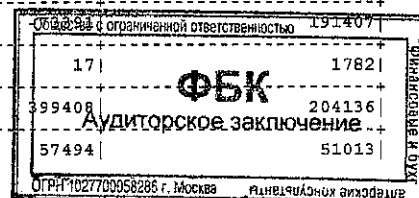
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

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

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

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8253748	4051010
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	247197	143785
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7026317	3298009
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	980234	609216
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5219069	2291284
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	838454	259858
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4273393	2027687
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	107222	3739
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3034679	1759726
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1906881	-468460
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	144729	-13881
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4941560	1291266
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26467	-851247
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	232437	214933
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-5859
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	137141	-114576
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	17	1782
12	Комиссионные доходы	399408	204136
13	Комиссионные расходы	57494	51013



Банковская отчетность

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

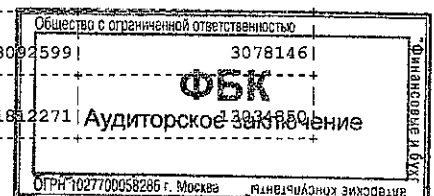
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тис.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-1085454	-65500
1.1.1	Проценты полученные	8145497	3930142
1.1.2	Проценты уплаченные	-4401596	-2170125
1.1.3	Комиссии полученные	399006	201285
1.1.4	Комиссии уплаченные	-57494	-51013
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	1851	197691
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	137141	-114576
1.1.8	Прочие операционные доходы	-192634	-248968
1.1.9	Операционные расходы	-4989799	-1700910
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-127426	-109026
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	11188533	-1456270
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	441505	-648569
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3862213	-3599995
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-15824398	-18195194
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-721091	242028
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	4166806	3649146
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	3092599	3078146
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2182271	13334850



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

Зам. Председателя Правления, финансовый директор

Семенов Я.А.

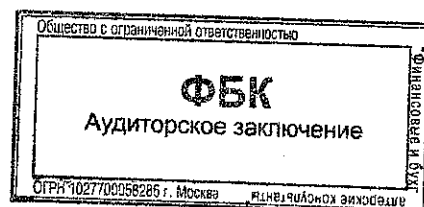


И.О. главного бухгалтера

Петракова О.Н.

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

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



Банковская отчетность

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

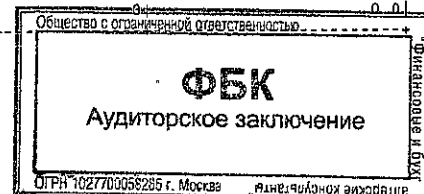
**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года

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

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

Код форм по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

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



Раздел "Справочно":

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

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

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

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

Зам. Председателя Правления - финансовый директор



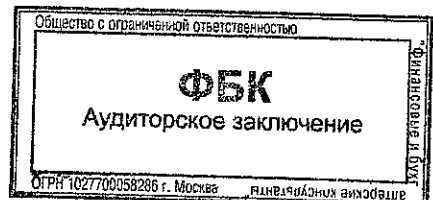
Семенов Я.А.

И.О. главного бухгалтера

Петракова О.Н.

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

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



Банковская отчетность

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

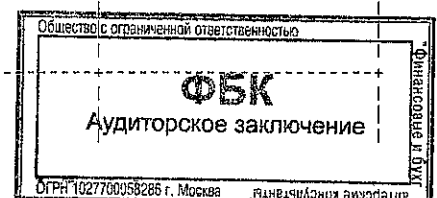
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

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



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

Зам. Председателя Правления-финансовый директор

Семенов Я.А.

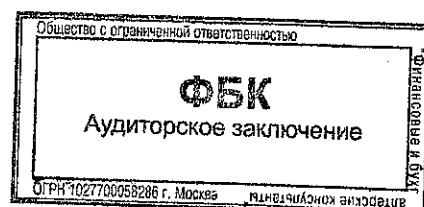


И.О. главного бухгалтера

Петракова О.Н.

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

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



Аудиторское заключение

Акционерам

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

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

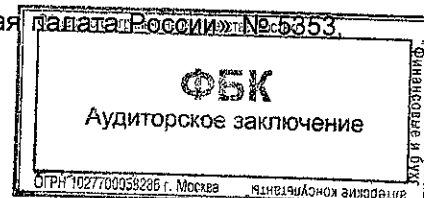
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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



АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)
Аудиторское заключение

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

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

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

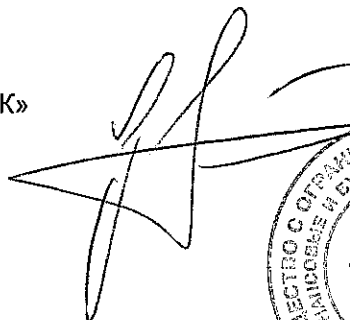
Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

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

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

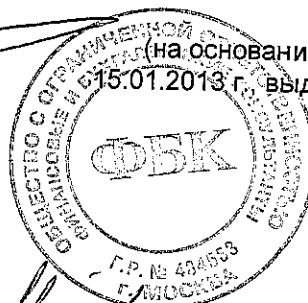
- неадекватности структуры управления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых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

Вице - президент ООО «ФБК»



А.В. Тихоновский

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



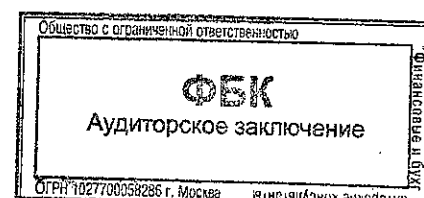
Руководитель аудиторской проверки



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

Дата аудиторского заключения

«01» апреля 2013 года



АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2012 год.

Существенная информация о Банке

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

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

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

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

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

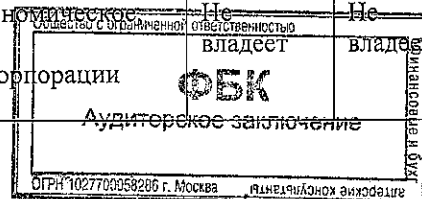
Численность сотрудников Банка составила на 1 января 2013 года 1 976 человек (Головное отделение 457 человека, региональные и отдельные московские подразделения 1 519 человек). Для сравнения, по состоянию начало 2012 года численность персонала составляла 1 744 человек (Головное отделение 388 человека,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

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

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

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

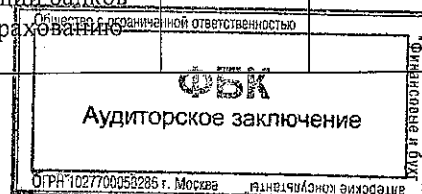
№№ п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Краткие биографические данные Члена Совета директоров	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
			На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	Мирошников В.А.	1969 года рождения, образование высшее экономическое, Первый заместитель Генерального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



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

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

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



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

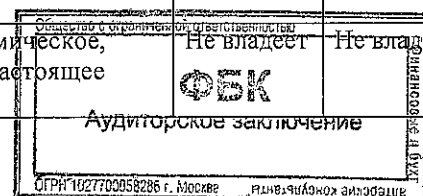
Ф.И.О	Краткие биографические данные	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
		На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
Еропкин Дмитрий Павлович	1970 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы с 1994 года по настоящее время	Не владеет	Не владеет

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

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

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

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



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

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

Дивиденды Банком не выплачивались.

Обзор существенных изменений в деятельности Банка

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

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

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

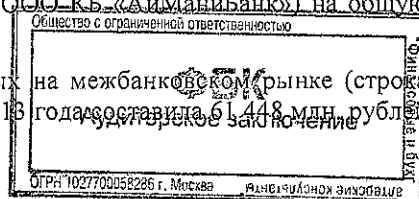
В течение 2012 года Банк осуществлял широкий спектр банковских услуг, в числе которых расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, ведение паспортов внешнеторговых сделок, ведение текущих и срочных счетов для частных лиц, операции с банковскими картами, кредитование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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

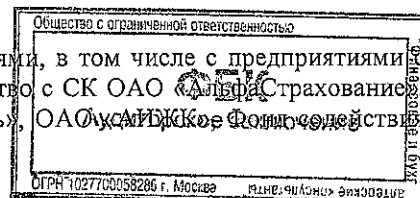
Структура привлеченных средств АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) в 2011-2012 гг.			
Наименование статьи	Остатки, тыс. руб.		Изменение удельного веса в общей сумме привлеченных средств, п.п.
	На 01.01.2013	На 01.01.2012	
Средства юридических лиц	18 056 938	11 509 194	-0.8 п.п.
- до востребования	3 277 537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

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

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

В октябре 2012 года Банк осуществил дебютное размещение своих облигаций общей номинальной стоимостью 3 000 млн. рублей. Ставка первого купона установлена в размере 10,8% годовых. Срок размещения – 1098 дней, по облигациям предусмотрена выплата полугодового купонного дохода и годовая оферта. Организаторами выпуска выступали ОАО Банк «Петрокоммерц», ОАО АКБ «РОСБАНК». Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило облигациям финальный долгосрочный рейтинг в национальной валюте «В+». В декабре 2012 года Совет директоров Банка России включил указанные облигации в ломбардный список и в перечень бумаг, которые могут быть использованы для операций прямого РЕПО с Банком России.

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

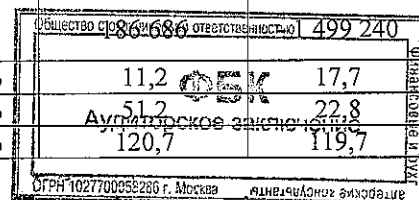
Чистые доходы от операций и переоценке иностранной валюты в 2012 году составили прибыль 63,8 млн рублей (в 2011 году: прибыль 76,8 млн рублей).

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

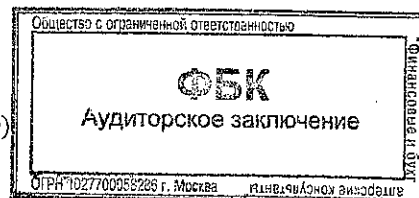
Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной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

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

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

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

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

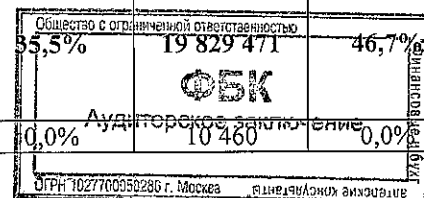


- Политика ликвидности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденная Правлением Банка 12.07.2010г.
 - Процентная политика АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденная Правлением Банка 12.07.2010г.
 - Депозитная политика АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденная Правлением Банка 12.07.2010г.
 - Корпоративная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

Информация о концентрации рисков в Банке

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

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



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

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

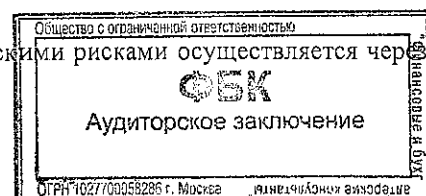
- требования по получению процентных доходов;
 - прочие требования;
 - вложения в ценные бумаги.
- включает:
- предоставленные кредиты, входящие в портфели однородных ссуд;

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

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

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

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



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

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

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

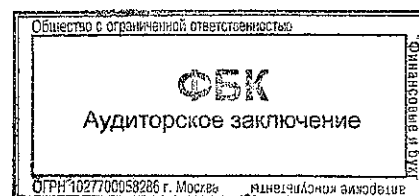
- Правлению;
- Кредитный комитет и Малый Кредитный комитет;
- Комитету по проблемным активам.

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

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

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

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



Условные обязательства кредитного характера*

N п/п	Наименование инструмента	На 01.01.2013г., тыс. руб.					На 01.01.2012г., тыс. руб.					резерв на возможные потери	
		Категория качества					Категория качества					Сумма условных обязательств	Фактический
		I	II	III	IV	V	I	II	III	IV	V		
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.:	3 263 777	671 854	2 335 872	253 709	2 342	832 677	2 018 563	-	900	17 164	37 814	37 379
1.1	со сроком более 1 года	3 045 898	456 317	2 335 872	253 709	-	641 917	1 550 205	-	-	12 273	27 775	27 365
2	Аккредитивы, всего, в т.ч.:	232 733	232 733	-	-	-	108 663	-	-	-	-	-	-
2.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в т.ч.:	781 567	318 576	445 685	-	17 306	172 382	-	-	18 345	-	9 356	-
3.1	со сроком более 1 года	226 501	209 195	-	-	17 306	172 382	-	-	18 345	-	9 356	-
4	Условные обязательства кредитного характера, всего:	4 278 077	1 223 163	2 781 557	253 709	19 648	1 113 722	2 018 563	-	19 245	17 164	47 170	37 379
4.1	со сроком более 1 года	3 272 399	665 512	2 335 872	253 709	17 306	814 299	1 550 205	-	18 345	12 273	37 131	27 365

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

Обязательства по предоставлению ссуды представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению ссуд Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению ссуд обусловлена соблюдением клиентами оговоренных 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 01.01.2013г., тыс. руб.		На 01.01.2012г., тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним (включая кредитные организации), всего	74 827 958	1 258 647	50 733 154	861 696
	в т. ч. объем просроченной задолженности	9 578 454	735 322	10 491 935	193 985
	в т. ч. объем реструктурированной задолженности	5 267 087	X	8 181 228	X
2	Категории качества:	74 827 958	1 258 647	50 733 154	861 696
2.1	I	27 463 325	154 382	14 564 212	31 265
2.2	II	33 262 395	352 537	23 648 788	229 667
2.3	III	5 686 088	293 489	2 257 083	40 109
2.4	IV	3 131 213	173 313	3 609 962	197 587
2.5	V	5 284 937	284 926	6 653 109	363 068
3	Обеспечение (справедливая стоимость залога, учитываемая при корректировке резерва) всего:	37 705 679	X	29 423 448	X
4	Расчетный резерв на возможные потери	8 398 652	6 920	9 321 534	1 667
5	Расчетный резерв с учетом обеспечения	7 151 100	6 920	8 653 561	1 667
6	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	7 151 100	443 900	8 653 583	479 926
6.1	II	206 395	8 927	141 880	3 623
6.2	III	185 056	54 493	30 101	2 560
6.3	IV	1 583 530	95 554	1 874 242	110 675
6.4	V	5 176 119	284 926	6 607 360	363 068

* Таблица заполнена по данным формы 0409115, включает:

– предоставленные кредиты, входящие в портфели однородных ссуд.

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

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

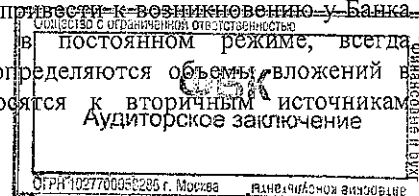
С 2009 г. Банк является аффилированной стороной с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

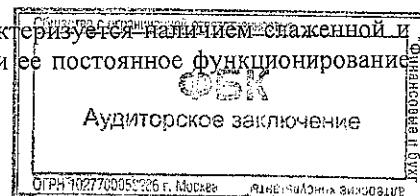
10. С целью минимизации правового риска выявление и оценка правового риска осуществляется Банком на постоянной основе, проводится анализ действующих внутренних документов на их соответствие требованиям и нормам действующего законодательства. В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом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

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

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

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

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



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

Стратегия развития кредитной организации

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

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

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

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

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

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

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

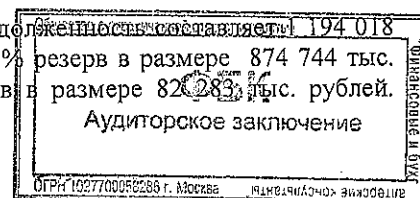
По состоянию на 1 января 2013 года дебиторская задолженность составляет 1 627 548 тыс. рублей, в том числе:

Длительность дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.13г.

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

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

Аудиторское заключение



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

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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

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

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

1. Ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

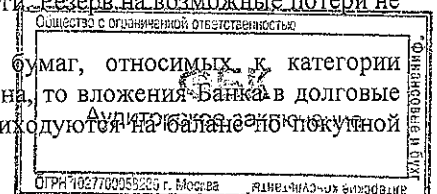
Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

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

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

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

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



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

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

4. Производные финансовые инструменты

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

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

Изменения в Учетной политике Банка на 2013 год

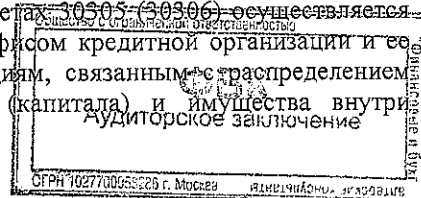
В Учетную политику на 2013 год были внесены следующие изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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

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

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

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



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

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

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

События после отчетной даты (СПОД)

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

2 января 2013 года:

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

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

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

С 14 по 22 января 2013 года:

Расходы:

Проведены проводки:

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

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

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

28 февраля 2013 года:

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

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

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

Пояснения к данным отчетных форм в составе Годового отчета Банка.

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

Существенные события в деятельности Банка, произошедшие после отчетной даты

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

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



И.о. главного бухгалтера

М.П.

29.03.2013 г.

Я.А. Семенов

О.Н. Петракова

