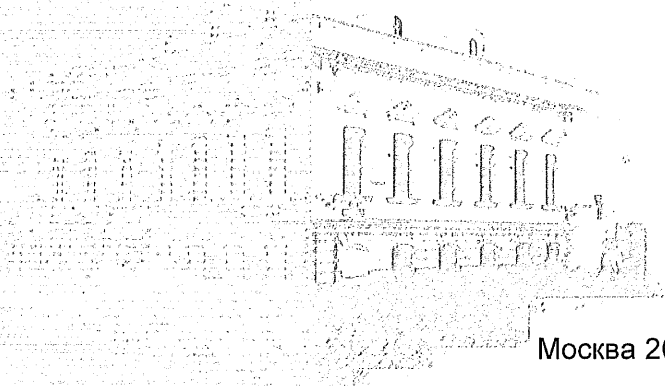


ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

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

за 2010 год



Москва 2011

PKF

Accountants &
business advisers

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

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

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

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



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

Зам. Председателя Правления - финансовый директор

М.П.

И.О. Главного бухгалтера

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

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



Банковская отчетность

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

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

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

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

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

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



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

Зам. Председателя Правления - финансовый директор

М.П.

И.О. Главного бухгалтера

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

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



Банковская отчетность

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

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

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

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

Код формы по ОКУД

0409814

Годовая
тыс.руб.

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



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

Зам. Председателя Правления – финансовый директор

И.О. Главного бухгалтера

М.П.



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

Молчанова Н.Н.

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



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

ФБК

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

Раздел "Справочно":

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

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

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

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

Зам. Председателя Правления - финансовый директор

Семенов Я.А.

М.П.

И.О. Главного бухгалтера

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

Молчанова Н.Н.

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



Банковская отчетность

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая процент

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

Зам. Председателя Правления - финансовый директор

И.О. Главного бухгалтера

М.П.

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

06.05.2011

Контрольная сумма : 44253

Версия файла описателей (.РАК) : 24.02.2011

Молчанова



Аудиторское заключение

Акционерам

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

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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



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

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

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

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

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

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



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

Важные обстоятельства

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

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



Дата аудиторского заключения

«06» мая 2011 года

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

на 01.01.2011 г.

Пояснительная записка к годовому отчету

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

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

1. Области рынка, в которых сосредоточены основные операции Банка.

В 2010 году Банк развивался как универсальное кредитное учреждение, определив одним из основных направлений клиентской политики предоставление обновленной линейки качественных и востребованных рынком банковских продуктов и услуг.

Общее количество активных клиентов на 1 января 2011 года, проводивших операции в течение 2010 года и имеющих остатки на отчетную дату, составляет 38,7 тыс. человек (из них около 10,6 тыс. - юридические лица и индивидуальные предприниматели, 28,1 тыс. - физические лица). Общее количество клиентов на 1 января 2010 года составляло 27 тыс. (из них около 12,3 тыс. - юридические лица и индивидуальные предприниматели, 15,2 тыс. - физические лица).

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

2. Обзор существенных изменений в деятельности Банка.

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

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

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

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

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

По результатам прошедшего года финансовое положение Банка значительно улучшилось. Обязательства Банка (строка баланса 'Всего обязательств') увеличились на 12 451 070 тыс. рублей или на 86%. В структуре обязательств Банка на 1 января 2011 года средства клиентов (строка баланса 'Средства клиентов (некредитных организаций)') составили 80% с учетом займов АСВ, в том числе вклады физических лиц (строка баланса 'Вклады физических лиц') - 58%, средства корпоративных клиентов - 28%. Средства, предоставленные кредитными



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

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

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

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

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

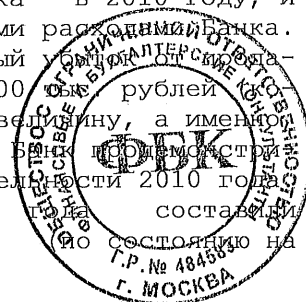
Указанный выше убыток за 2010 год, однако, сложился по причине реализации проблемной ссудной задолженности, сформированной на балансе Банка до 2009 года (см. ниже). Таким образом в течение 2010 года за счет выполнения плана по наращиванию новых работающих активов Банк вышел на текущую безубыточность.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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

- полностью обновлены и приведены в конкурентноспособное состояние продуктовые линейки по вкладам и кредитам для широкого круга розничных клиентов;
- начата и активно развивается работа с состоятельными розничными клиентами (VIP-обслуживание) с целью диверсификации и эффективного пополнения ресурсной базы Банка;

- привлечены новые корпоративные клиенты, в том числе из таких секторов экономики как потребительская торговля, коммерческая и жилая недвижимость, нефтепереработка и производство электроэнергии, финансовый сектор;

- восстановлена работа на финансовых рынках (общий размер открытых на Банк межбанковских лимитов составил к концу 2010 года 2 млрд рублей);

- совершены приобретения крупных ипотечных портфелей на общую сумму 1,8 млрд. рублей с целью большей диверсификации розничного кредитного портфеля;

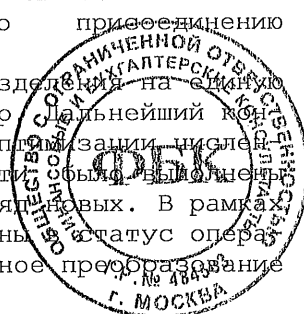
- создан Департамент сопровождения бизнеса по работе с проблемными активами.

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

- Банком получена аккредитация АИЖК и т.д..

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

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



Тульского филиала.

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В Банке функционируют следующие комитеты и комиссии:

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

В области валютного риска
Финансовый комитет Банка:

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



Департамент финансовых рынков осуществляет ежедневный контроль размера открытой валютной позиции.

В области процентного риска

Финансовый комитет Банка:

- Определяет политику Банка в области управления процентными рисками, утверждает методику управления и процедуру контроля за процентными рисками;
- Устанавливает ориентиры и параметры открытых процентных позиций и осуществляет контроль за их выполнением;
- Принимает решения о целесообразности проведения и формах хеджирования процентных рисков;
- Устанавливает лимиты на проведение операций с производными процентными инструментами.

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

В области ценового риска

Финансовый комитет Банка:

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

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

В области управления риском ликвидности

Финансовый комитет Банка:

- Определяет политику Банка в области управления риском ликвидности, утверждает методику управления и процедуру контроля за состоянием ликвидности Банка.
- Устанавливает нормативное значение лимита минимального запаса ликвидных активов и коэффициентов ликвидности в соответствии с утвержденной им методикой.
- Контролирует выполнение нормативов ликвидности и, в случае необходимости, принимает решения о мерах по улучшению ликвидности.

Главным элементом в системе управления риском ликвидности является адекватное измерение риска с помощью анализа разрывов ликвидности на основе построения срочной структуры активов и пассивов, учитывающей не только контрактные сроки, но и статистику движения средств по счетам 'до востребования' с использованием наиболее вероятного сценария развития событий.

Срочную структуру активов и пассивов в целом по Банку на регулярной основе составляет Дирекция стратегического планирования, корпоративного управления и аудита. На основе анализа динамики изменения срочной структуры активов и пассивов Банка Дирекция определяет потребность Банка в изменении структуры активов и пассивов и выносит соответствующие предложения на рассмотрение Финансовому Комитету.

За текущей ликвидностью ежедневный мониторинг осуществляет Департамент финансовых рынков Банка. В целях обеспечения координации деятельности филиалов Банка, головной офис осуществляет централизованное регулирование операций внутрибанковского финансирования.

Банк осуществляет контроль за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

В области управления кредитным риском

Финансовый комитет Банка:

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



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

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

В части управления кредитным риском Кредитный комитет:

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

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

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

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

Заявка на установление кредитного лимита формируется кредитным подразделением.

Кредитный департамент проводит анализ заявки, осуществляет расчет возможного лимита и выносит предложения на Кредитный Комитет.

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

Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Принятие решений Кредитным комитетом осуществляется в пределах следующих лимитов:

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

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

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

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

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



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

4. Стратегия развития кредитной организации.

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

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

5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

6.1. Ценные бумаги.

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.2. Основные средства.

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

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



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

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

6.3. Предоставленные кредиты.

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

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

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

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

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

7. Изменения в Учетной политике Банка на 2011 год.

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

8. События после отчетной даты (СПОД).

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

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

С 11 января по 17 марта 2011 года:

Доходы:

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

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

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

Расходы:

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

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

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

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

В результате осуществления вышеперечисленных бухгалтерских записей по доходам



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

18 марта 2011 года:

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

07 апреля 2010 года:

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

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

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

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

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

Зам. Председателя Правления - финансовый директор

Семенов Я.А.

М.П.

И.О. Главного бухгалтера

Петракова О.Н.

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

06.05.2011

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

