

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Акционерный коммерческий банк "АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)" (открытое акционерное общество) (далее - Банк) был создан в 1994 году.

По состоянию на 1 января 2013 года основным акционером Банка является Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (далее - АСВ).

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"		99,9%	99,9%
Физические лица		менее 0,1%	менее 0,1%
Итого		100,0%	100,0%

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выданная 28.04.2003 г. номер 2312.

Также Банк имеет лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:

- Лицензия на осуществление брокерской деятельности, выданная 29.11.2000 г. номер 077-03217-100000.

- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности, выданная 15.12.2000 г. номер 077-03954-000100.

- Лицензия на осуществление дилерской деятельности, лицензия выдана 29.11.2000 г. номер 077-03309-010000.

- Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, лицензия выдана 29.11.2000 г. номер 077-03390-001000.

- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, лицензия выдана 19.07.2007 г. номер 1027.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов, выдано 22.09.2005 г. номер 921.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление осуд и гарантий.

Основные активные операции Банка 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.

Совет директоров Банка возглавляет Мирошников Валерий Александрович - Первый Заместитель Генерального директора государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Основным местом ведения деятельности Банка является Россия, город Москва и регионы присутствия филиалов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 зарегистрировано 8 региональных филиалов Банка (в городах Нижний Новгород, Санкт-Петербург, Новосибирск, Краснодар, Ростов-на-Дону, Челябинск, Пенза, Жигулевск); 13 дополнительных офисов в г. Москве и Московской области, при региональных филиалах действуют 104 пункта работы с клиентами – всего количество внутренних структурных подразделений Банка составляло на отчетную дату 125 офисов в 27 субъектах Российской Федерации (31 декабря 2011г.: 121 офис в 26 субъектах).

В августе 2011 года завершилось начатое в 2010 году присоединение ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы» к Банку, и, таким образом, АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) получил новых 23 офиса в Саратове, Пензе и Пензенской области. Дополнительно были открыты порядка 30 точек в Уральском федеральном округе и 20 точек в Москве, Астрахани, Санкт-Петербурге, Калининграде, Краснодаре и Ахтубинске и пр. В апреле 2012 года завершилось присоединение банка ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» в форме отдельного филиала, что позволило увеличить количество подразделений Банка на 11 единиц в Самарской области.



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Головной офис Банка находится по адресу: 121069, Российская Федерация, г. Москва, ул.Б. Молчановка, д. 21А.

Среднесписочное число сотрудников в 2012 году составило 1 899 человек (2011г.: 1 347 человек). По состоянию на 31 декабря 2012 число сотрудников составило 1 976 человек (31 декабря 2011г.: 1 744 человека).

В соответствии с Поручением Правительства Российской Федерации от 17 октября 2008 г. и решением Совета директоров Банка России от 20 октября 2008 г., начиная с 27 октября 2008г. акционерным коммерческим банком «Национальный резервный банк» (открытое акционерное общество) в отношении Банка осуществлялся комплекс мероприятий, направленных на восстановление платежеспособности и финансового положения Банка. Реализация указанных мер в целом позволила восстановить платежеспособность Банка и сохранить его как универсальное кредитное учреждение. Однако в мае 2009 г. к реализации мер по предупреждению банкротства Банка приступила Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Банк России 15 апреля 2009 года направил АСВ предложение об участии в предупреждении банкротства Банка. Предложение Банка России было принято АСВ 27 апреля 2009 года, 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 г. по 27 августа 2009 г. на Агентство 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 г.).

В августе 2009 года уставный капитал, в рамках реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка, был уменьшен до 1 рубля.

В июне 2009г. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России произвел регистрацию выпуска акций и отчета об итогах выпуска акций Банка на сумму 1 рубль. В выпуске размещено 275 562 630 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/275 562 630 рубля путем конвертации одной обыкновенной именной бездокументарной акции номинальной стоимостью 2 рубля в одну обыкновенную именную бездокументарную акцию номинальной стоимостью 1/275 562 630 рубля. В результате уставный капитал Банка составил 1 рубль и в соответствии с п. 7 Указания Банка России от 24 марта 2003 года № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» убыток в размере 1 259 861 тыс. руб., полученный по итогам 2008 года, был уменьшен на сумму 551 125 тыс. руб. и составил 708 736 тыс. руб.

В дальнейшем Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка на сумму 3 000 000 тыс. руб., которые были полностью (100%) выкуплены АСВ в рамках реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка.

Позднее АСВ предоставило финансовую помощь в виде займов на общую сумму 6 300 млн руб. сроком на пять лет, которые были досрочно погашены за счет средств проведенной в ноябре 2010 года дополнительной эмиссии акций. 12 февраля 2010 года АСВ предоставило дополнительный субординированный займ на сумму 2 700 млн руб.

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

В течение первого полугодия 2010 года новая команда руководства разработала 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 руб. Средства эмиссии были направлены на погашение займов АСВ, а также в размере 100 млн руб. на частичное погашение субординированного займа АСВ. Итоги дополнительной эмиссии акций зарегистрированы Банком России 25 ноября 2010 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года общий объем средств, привлеченных от Агентства по договорам займа под 0.1% годовых составил 3 600 млн руб. (на 1 января 2011 года: 2 600 млн руб.).

Средства, вложенные в капитал Банка со стороны Агентства составили на 31 декабря 2012 года 14 190 млн руб. (на 31 декабря 2011 года: 12 900 млн руб.). Прирост на 1 290 млн руб. в 2012 году вызван присоединением банка ОАО КБ «Потенциал».

В 2011-2012 годах 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. 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.

Общее количество активных клиентов на 31 декабря 2012 года, проводивших операции в течение 2012 года и имеющих остатки на отчетную дату, составляет 180 тыс. человек (из них около 14 тыс. – юридические лица и индивидуальные предприниматели, 120 тыс. – физические лица-вкладчики, 50 тыс. - физические лица-заемщики). Общее количество клиентов на 31 декабря 2011 года составляло 98.3 тыс. (из них около 13.2 тыс. – юридические лица и индивидуальные предприниматели, 85.1 тыс. – физические лица).



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

Банк продолжал активно наращивать свой работающий кредитный портфель, в том числе посредством приобретения розничных портфелей автокредитов и ипотечных кредитов других банков: в течение 2012 года Банк реализовал несколько проектов с ОАО КБ «Восточный», ООО КБ «Алтайэнергобанк» и пр. на общую сумму 6.3 млрд руб. (2011г.: 1.7 млрд руб.), а также выдавал межбанковские кредиты под обеспечение портфелями автокредитов.

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

В мае 2012 года «Национальное рейтинговое агентство» реализовало прогноз и повысило национальный рейтинг Банка до уровня «АА-» (очень высокая кредитоспособность, третий уровень), подтвердив его в феврале 2013г. В августе 2012г. рейтинговое агентство FitchRatings повысило международный рейтинг дефолта эмитента до уровня «В+» (прогноз «стабильный»).

В общенациональных рейтингах Банк поднялся 54-е место по активам кредитных организаций в рейтинге по версии «РБК.Рейтинги» (31.12.2011г.: 67-е место), по объемам выданных автокредитов – 22-е место (31.12.2011г.: 27-е место). В рейтинге «Крупнейшие потребительские банки» Банк занял 44-е место. Одновременно с этим, Банк переместился вверх на 33-е место по размеру депозитов физических лиц в рейтинге РБК.Рейтинги «Топ-500 банков России» по состоянию на 1 января 2013 года. По размеру филиальной сети Банк занимает 47-48-е места в рейтинге «100 самых филиальных банков в 2012 году».

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4.9% в первом квартале 2012 года до 2.2% в четвертом квартале 2012 года.

Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26.0% в 2011 году до 12.7% в 2012 году. Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39.4% по сравнению с прошлым годом. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «репо» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков, что стало нормальной практикой в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции. Учитывая важность создания механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающих валютнообменных курсов, Банк России объявил о планах дальнейшего расширения рефинансирования в 2013 году.



3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации (российский рубль) и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 37 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

«Отложенный налог: Возмещение основных активов» – Поправки к IAS 12 (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты). IAS 12 был дополнен опровержимой презумпцией, что отложенный налог на инвестиционную собственность, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в IAS 40, должен быть определен на основании того, что ее текущая стоимость будет возмещена путем продажи, а также что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в IAS 16, всегда должен определяться на основании цены продажи.

«Раскрытия – Переводы финансовых активов» – Поправки к IFRS 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают дополнительные раскрытия в части рисков в отношении переданных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу, текущую стоимость и описание рисков и поступлений от финансовых активов, переданных другой стороне, но отраженных в отчете о финансовом положении организации. Раскрытия также должны давать пользователю отчетности понимание размера любых связанных обязательств и характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не признаются, но компания все еще несет на себе некоторые риски и получает прибыль, связанную с передаваемым активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2012 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибыли и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).



В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

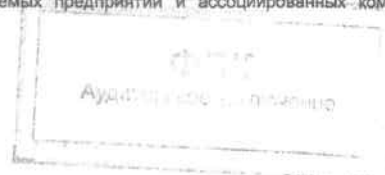
МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливой стоимости", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) выпущены в мае 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. В результате принятия новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 ограничен учет дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности.



В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые Инструменты: Представление» (опубликован в декабре 2011 г.; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют понятие «Имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

«Раскрытия – Взаимозачет Финансовых Активов и Финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: Раскрытия» (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты и промежуточных периодов внутри годовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

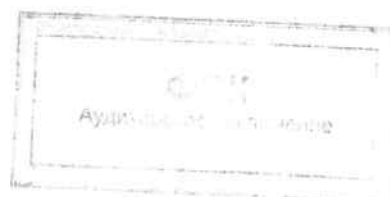
Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 37.



4 Принципы учетной политики

1. ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компании, контролируемой Банком (дочерней компании), составляемую по состоянию на 31 декабря каждого года. Компания считается контролируемой Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел дочерних компаний, осуществляющих финансовую и хозяйственную деятельность.

Банк не составляет консолидированную отчетность, т.к. влияние дочерней компании (ООО «Розы Суры») не существенно по состоянию на 31.12.2011. Вложения в ООО «Великолукские ткани» и ООО «Мастер» не дают оснований для формирования банковской (консолидированной) группы по причине нахождения компаний в стадии банкротства.

2. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости или
- по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий (раскрывается в Примечаниях к финансовой отчетности);
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются следующие методы оценки

- модель дисконтируемых денежных потоков и
- анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.



3. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком."

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

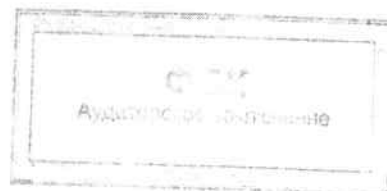
4. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- изменение контрактных условий по финансовому активу в сторону более благоприятную для контрагента, в том числе снижение контрактной ставки, пролонгация срока исполнения обязательств и другие;



- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке)
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива (или "резервов под обесценение") в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае, если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, Федеральной службы судебных приставов и равнозначные им).

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о совокупном доходе, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о совокупном доходе. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о совокупном доходе; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.



В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупном доходе, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о совокупном доходе.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о совокупном доходе текущего отчетного периода.

5. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

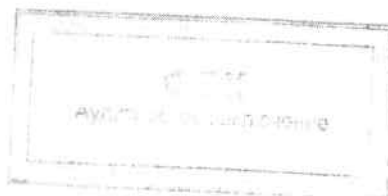
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование (к примеру, неснижаемый остаток средств у корреспондента согласно договору, кредитный риск), исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

При составлении отчета о движении денежных средств состав статьи денежные средства и их эквиваленты аналогичен представленному в отчете о финансовом положении.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) не относятся к денежным средствам и их эквивалентам.



7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ (ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКАХ)

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, как правило, представляют собой ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или финансовыми активами/обязательствами, которые первоначально отражаются Банком как финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости.

9. СРЕДСТВА В БАНКАХ

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение (при наличии таковых).

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе Обесценение финансовых активов

10. СОГЛАШЕНИЯ РЕПО И ОБРАТНОГО РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее - "Соглашения РЕПО"), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее - "Соглашения обратного РЕПО"). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Сделки РЕПО - это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках/ссуды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов.



11. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты и авансы клиентам представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов.

В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в отчете о совокупном доходе отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Ссуды, предоставленные клиентам, и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе Обесценение финансовых активов.

12. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

По условиям аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не от формы контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря
- на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

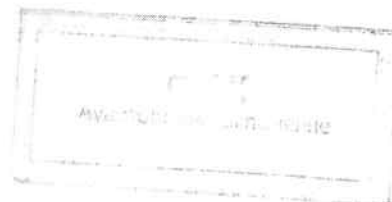
Датой первоначального признания аренды является дата, начиная с которой лизингополучатель получает право использовать арендуемый объект.

Являясь лизингополучателем, Банк отражает финансовую аренду в дату начала срока аренды в активах и обязательствах по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала лизинга: справедливой стоимости арендуемого оборудования и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. В последующем минимальные лизинговые платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся к уменьшению обязательства по финансовому лизингу. Финансовый расход распределяется на соответствующие периоды в течение всего срока аренды для обеспечения постоянной нормой доходности в отношении обязательства по финансовому лизингу. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Банку основным средствам.

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ.

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.



Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по одной из моделей оценок, приведенных в разделе Ключевые методы оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе и отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в прибыли и убытки.

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в прибыли и убытках. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе Обесценение финансовых активов.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются в прибылях и убытках в составе операционных доходов.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы, кроме зданий, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, кроме зданий, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения:	2%
Мебель и оборудование:	17%-25%
Нематериальные активы:	33,3%

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости.

Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются на балансе по переоцененной стоимости, являющейся их балансовой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Для оценки рыночной стоимости объектов имущества, как правило, используются три метода:

- сравнительный метод, основанный на анализе рыночных реализационных цен на аналогичные объекты недвижимости;
- доходный метод, подразумевающий прямую связь между доходом, который генерирует объект собственности, и его рыночной стоимостью;
- затратный метод, согласно которому стоимость объекта равна его восстановительной стоимости с учетом износа.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, относится на резерв переоценки основных средств, за исключением случая, когда он компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода. В таком случае данная сумма увеличения стоимости признается в отчете о совокупном доходе в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки такого участка земли или сооружений, признается как расход в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии подвергнутой переоценке собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в резерве переоценки активов, списывается непосредственно на счет нераспределенной прибыли.



15. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении владельца, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в основной деятельности, для административных целей.

Инвестиционная недвижимость представляет собой землю, жилые помещения и прочее инвестиционное имущество не используемое Банком в основной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

16. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

18. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

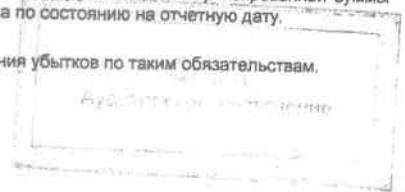
19. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, обязательства по предоставлению кредитов и финансовые гарантии.

Обязательства кредитного характера представляют собой отзывные или безотзывные обязательства осуществлять платежи при наступлении определенных условий подвержены кредитному риску.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. На каждую отчетную дату обязательства кредитного характера оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера Банком создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.



20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

В 2009 году уставный капитал Банка был сначала уменьшен до 1 рубля, а после увеличен за счет внесения денежных средств новым акционером Банка (см. примечания 1 «Основная деятельность», 28 «Уставный капитал»).

21. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Существенные комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

22. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по текущему налогу на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по текущему налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих в течение отчетного периода.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается в отчете о финансовом положении только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Налоговые требования и обязательства зачитываются, если у Банка есть юридическое право зачитывать текущие налоговые требования с текущими налоговыми обязательствами, и отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогоплательщика.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

23. МЕТОДИКА ПЕРЕСЧЕТА В РУБЛИ

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

24. ОБМЕННЫЙ КУРС

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
доллар США	30,3727	32,1961
евро	40,2286	41,6714

25. ЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

26. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

27. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.



5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Процентные доходы</i>		
По кредитам клиентам	6 123 495	2 994 016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	989 402	609 216
По средствам в финансовых учреждениях	247 197	143 785
По учтенным векселям	3 534	-
По факторинговым операциям	-	18
Всего процентные доходы	7 363 628	3 747 035
<i>Процентные расходы</i>		
По депозитам клиентов, физических лиц	(3 361 965)	(1 664 287)
По средствам финансовых учреждений	(838 454)	(259 858)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(595 438)	(332 420)
По выпущенным ценным бумагам	(107 958)	(3 604)
По обязательствам перед бюджетом	(82 444)	(76 756)
По факторинговым операциям	(64 521)	(18 114)
Всего процентные расходы	(5 050 780)	(2 355 039)
Чистые процентные доходы	2 312 848	1 391 996

Процентный расход по обязательствам перед бюджетом представляет собой амортизацию признанного Банком дохода по отсрочке исполнения обязательств по уплате средств в бюджет. Дополнительно см. примечание 27.

6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение.
 Изменение резервов под обесценение в 2012 году представлено в таблице ниже:

	Остаток на 31 декабря 2011 г.	Присоединение ОАО КБ «ПотенциалБанк»	Списание за счет резерва	Восстановление резервов при реализации проблемных активов по договорам цессии	Изменение резервов под обесценение	Остаток на 31 декабря 2012 г.
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>						
По средствам в финансовых учреждениях	10 930	-	(8 500)	-	(2 430)	-
По кредитам клиентам	10 805 281	1 837 480	(425 046)	(2 047 453)	(87 168)	10 083 095
Всего резервов под обесценение по активам, приносящим процентный доход	10 816 211	1 837 480	(433 546)	(2 047 453)	(89 597)	10 083 095
<i>Изменение резерва под обесценения по прочим активам и прочие резервы</i>						
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 522 987	-	-	(10)	-	2 522 977
Резерв под обесценение прочих активов	807 593	55 406	(27 368)	(14 969)	248 763	1 069 422
Всего резерва под обесценение по прочим активам и прочих резервов	3 330 580	55 406	(27 368)	(14 979)	248 763	3 592 399
Всего резервы на обесценение и прочие резервы	14 146 791	1 892 886	(460 914)	(2 062 432)	159 165	13 675 494



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Резервы по обесценению активов были созданы в необходимом объеме в 2009 году в соответствии с ПФО и перечнем проблемных активов ПФО, сформировавшихся на балансе Банка до мая 2009 года. В течение 2011 и 2012 г.г. резервы по обесценению активов корректировались с учетом достоверно ожидаемых денежных поступлений по этим активам. Списание кредитов за счет резерва произведено по решению Совета директоров в части задолженности, возможность взыскания которой признана невозможной после проведения полного комплекса мероприятий по реализации данной задолженности.

Резервы на возможные потери по ссудной задолженности составили на 31 декабря 2012 года 10 083 095 тыс. руб. или 15.1% от совокупного ссудного портфеля (31 декабря 2011г.: 10 805 281 тыс. руб. или 24.1%).

Изменение резервов под обесценение в 2011 году представлено в таблице ниже:

	Остаток на 31 декабря 2010 г.	Присоединение ОАО «Губернский Банк «Тарханы»	Списание за счет резерва	Изменение резервов под обесценение	Остаток на 31 декабря 2011 г.
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>					
По средствам в финансовых учреждениях	8 500	-	-	2 430	10 930
По кредитам клиентам	7 410 726	4 638 829	(117 068)	(1 127 206)	10 805 281
Всего резервов под обесценение по активам, приносящим процентный доход	7 419 226	4 638 829	(117 068)	(1 124 776)	10 816 211
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>					
Изменение резерва под обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 487 080	37 066	-	(1 159)	2 522 987
Резерв под обесценение прочих активов	532 329	31 828	(8 420)	251 856	807 593
Резерв по обязательствам кредитного характера	22 697	20 443	-	(43 140)	-
Всего резерва под обесценение по прочим активам и прочих резервов	3 042 106	89 337	(8 420)	207 557	3 330 580
Всего резервы на обесценение и прочие резервы	10 461 332	4 728 166	(125 488)	(917 219)	14 146 791

7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные в от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96 572	-	96 572	(656 331)	-	(656 331)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	189 180	189 180	-	(11 734)	(11 734)
Дивиденды полученные	x	17	17	x	1 782	1 782
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	96 572	189 197	285 769	(656 331)	(9 952)	(666 283)



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым операциям	200 087	123 800
По расчетным операциям и переводам	83 196	56 134
За осуществление функций валютного контроля	12 461	11 142
По выданным гарантиям	8 989	3 810
За включение в программу личного страхования заемщиков, физических лиц	4 162	14
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	3 942	2 279
По брокерским и аналогичным договорам	2 515	276
Дистанционное банковское обслуживание	936	1 241
Эквайринг	470	512
Прочее	2 286	2 689
Всего комиссионный доход	319 044	201 897
<i>Комиссионный расход</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(18 471)	(26 395)
Инкассация	(17 814)	(6 533)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(15 920)	(11 265)
Проведение операций с валютными ценностями	(3 500)	(2 510)
Прочее	(1 789)	(4 310)
Всего комиссионный расход	(57 494)	(51 013)
Всего комиссионные доходы и расходы	261 550	150 884

9 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Другой операционный доход</i>		
Штрафные санкции и прочие пени	248 028	235 431
От списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	16 716	1 243
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	2 595	2 667
Доход от изменения стоимости основных средств	-	67 734
Прочее	16 983	19 051
Всего прочие операционные доходы	284 322	326 126

Штрафные санкции признаны по судебным решениям и связаны с неисполнением заемщиками кредитных договоров.

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Административные и прочие операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	1 449 813	1 073 883
Расходы на операционную аренду	291 973	176 915
Страхование	146 508	74 188
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	111 781	57 735
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	119 076	75 228
Амортизация	82 892	48 133
Убыток от реализации имущества	68 014	8 419
Реклама и маркетинг	63 468	37 515
Расходы на охрану	63 216	57 255
Услуги связи	61 305	41 672
Списание материальных запасов	31 299	25 297
Юридические услуги	14 139	8 091
Операционные системы	10 369	8 015
Командировочные расходы	8 476	9 143
Консультационные и информационные услуги	6 525	5 463
Оказание услуг по привлечению заемщиков физических лиц	4 647	-
Профессиональные услуги	3 546	2 057
Разработка концепции фирменного стиля Банка	2 330	2 350
Представительские расходы	2 175	2 732
Прочий операционный расход	74 216	57 724
Всего административные и прочие операционные расходы	2 615 766	1 771 815

Прочие операционные расходы в 2012 году включают в себя убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году в сумме 8 160 тыс. руб. (2011г.: 12 135 тыс. руб.).

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	1 186 960	893 758
Расходы по социальным выплатам во внебюджетные фонды	253 273	170 411
Расходы на обучение	180	174
Прочие выплаты персоналу	9 400	9 540
Всего затраты на персонал	1 449 813	1 073 883



11 Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях данной финансовой отчетности и стоимостью, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, в основном связаны с различными учетными принципами в отношении доходов и расходов, активов и обязательств Банка.

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	(22 827)	(23 396)
Отложенное налогообложение		
налоговые последствия изменения временных разниц	723 220	722 183
перенос отложенных налоговых активов на будущие периоды	(723 220)	(722 183)
Всего изменение в отложенных налогах, учтенных в текущих расходах по налогу на прибыль	-	-
Налоговые последствия изменения временных разниц, отражаемых непосредственно в отчете об изменениях в составе собственных средств (прочих компонентах совокупного дохода)	85 983	16 542
Всего изменение в отложенных налогах, отражаемых в прибылях и убытках	85 983	16 542
Расходы по налогу на прибыль	63 156	(6 854)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2012 год, составляет 20% (2011 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль до налогообложения	381 006	420 986
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(76 201)	(84 197)
Прочие постоянные разницы	139 357	77 343
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	63 156	(6 854)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 и 2011 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2011г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2011г.: 15%, 9%, 0%).

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Изменение временных разниц за 2012 год представлено в таблице ниже:

	31 декабря 2011 г.	Присоедине- ние ОАО КБ «Потенциал Банк»	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в капитале	31 декабря 2012 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	328 628	207 000	(44 111)	-	491 517
Резервы под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	562 796	-	(15 247)	-	547 549
Прочие активы	(21 527)	7 070	(23 809)	-	(38 266)
Общая сумма отложенного налогового актива	869 897	214 070	(83 167)	-	1 000 800
Перенесение отложенного налогового актива на будущие периоды	(722 183)	-	(1 037)	-	(723 220)
Чистая сумма отложенного налогового актива	147 714	214 070	(84 204)	-	277 580
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Дисконтирование субординированного займа	141 452	-	-	85 983	227 435
Основные средства: переоценка по справедливой стоимости зданий	225 513	15 464	X	-	240 977
Основные средства: амортизация и инфлирование	6 262	-	(5 870)	-	392
Прочие резервы	-	-	49 753	-	49 753
Общая сумма отложенного налогового обязательства	373 227	15 464	43 883	85 983	518 557
Итого чистая сумма отложенного налогового актива	(225 513)	198 606	(128 087)	(85 983)	(240 977)

Изменение временных разниц за 2011 год представлено в таблице ниже:

	31 декабря 2010 г.	Присоедине- ние ОАО «Губернский банк «Тарханы»	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в капитале	31 декабря 2011 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	510 462	156 074	(337 908)	-	328 628
Резервы под обесценение и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	536 515	-	26 281	-	562 796
Прочие резервы	98 994	-	(120 521)	-	(21 527)
Общая сумма отложенного налогового актива	1 145 971	156 074	(432 148)	-	869 897
Перенесение отложенного налогового актива на будущие периоды	(1 009 649)	-	287 466	-	(722 183)
Чистая сумма отложенного налогового актива	136 322	156 074	(144 682)	-	147 714
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Дисконтирование субординированного займа	124 910	-	-	16 542	141 452
Основные средства: переоценка по справедливой стоимости зданий	201 021	24 492	X	-	225 513
Основные средства: амортизация и инфлирование	6 873	-	(611)	-	6 262
Прочие резервы	4 539	-	(4 539)	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	337 343	24 492	(5 150)	16 542	373 227
Итого чистая сумма отложенного налогового актива	(201 021)	131 582	(139 532)	(16 542)	(225 513)

На 31 декабря 2012 года Банком определены:

- отложенное налоговое обязательство по временным разницам, увеличивающим налоговую базу, в сумме 518 557 тыс. руб. (2011 г.: 373 227 тыс. руб.), в том числе 240 977 тыс. руб. в связи с переоценкой здания по справедливой стоимости (2011 г.: 225 513 тыс. руб.) и 227 435 тыс. руб. в связи с переоценкой по справедливой стоимости субординированных займов (2011 г.: 141 452 тыс. руб.).

- отложенный налоговый актив по временным разницам, уменьшающим налоговую базу, в сумме 1 000 800 тыс. руб. (2011 г.: 869 897 тыс. руб.).

На 31 декабря 2012 года отложенный налоговый актив возник в результате обесценения кредитов и авансов клиентам и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Временные разницы между оценкой по МСФО и оценкой для целей налогового учета в соответствии с российским законодательством обусловлены существующей возможностью последовательного признания убытков от обесценения в налоговом учете, что предусмотрено Планом финансового оздоровления. В то время как в данной финансовой отчетности эти убытки от обесценения признаны в полном объеме по состоянию на 31 декабря 2012 года.

По мнению Банка, возможность использование налоговой льготы (налогового убытка) является вероятным в сумме ожидаемых обязательств по налогу на прибыль по результатам деятельности за 2012 год, но не более, чем предусмотрено Планом финансового оздоровления.

По оценкам Банка, в соответствии с планом развития Банка чистый отложенный налоговый актив может быть признан на 31 декабря 2012 года в сумме 227 435 тыс. руб. (2011 г.: 141 452 тыс. руб.).

В 2013 году и последующих отчетных периодах Банк будет пересматривать сумму отложенного налогового актива.

Чистое отложенное налоговое обязательство в отчете о финансовом состоянии на 31 декабря 2012 года составило 240 977 тыс. руб. Отложенный налоговый актив, перенесенный на будущие периоды, составил 723 220 тыс. руб. на 31 декабря 2012 года.

12 Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли (убытку) на акцию.

За отчетный 2012 год Банком получен совокупный доход 812 649 тыс. руб. Средневзвешенное количество акций в 2012 году составило 918 691 957 296 млн штук (см. примечание 29). Базовый совокупный доход на акцию по результатам 2012 года составил незначительную сумму менее 0.01 рубля на акцию. Базовая прибыль на крупнейшего акционера Банка, владеющего более чем 99 процентами акций, составила 812 649 тыс. руб.

За 2011 год Банком получен совокупный доход 286 171 тыс. руб. Средневзвешенное количество акций в 2012 году составило 861 473 387 532 млн штук (см. примечание 29). Базовый совокупный доход на акцию по результатам 2012 года составил незначительную сумму менее 0.01 рубля на акцию. Базовая прибыль на крупнейшего акционера Банка, владеющего более чем 99 процентами акций, составила 286 171 тыс. руб.

13 Дивиденды

Дивиденды в 2011 и 2012 годах не выплачивались.

14 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные денежные средства	985 376	792 300
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	1 474 293	1 311 663
Всего денежные средства и их эквиваленты	2 459 669	2 103 963

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	8 797 819	4 727 406
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	8 797 819	4 727 406

По состоянию на 31 декабря 2012 Банк классифицировал все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как финансовые активы, предназначенные для торговли (2011 г.: финансовые активы, предназначенные для торговли).

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	339 103	-
Fitch BBB	339 103	-
Корпоративные облигации	7 819 870	4 070 488
<i>Международные рейтинги инвестиционная категория</i>		
S&P BBB	820 346	131 120
S&P BBB-	293 008	29 341
Fitch BBB+	400 531	-
Fitch BBB	156 779	390 242
Итого международные рейтинги инвестиционная категория	1 670 664	550 703
<i>Международные рейтинги спекулятивная категория</i>		
Moody's Ba3	398 865	-
S&P BB+	749 522	404 928
S&P BB	496 964	153 506
S&P BB-	-	169 294
Fitch BB+	441 244	30 296
Fitch BB	611 385	658 806
Fitch BB-	530 820	445 271
Moody's B1	270 350	645 743
Moody's B2	393 383	-
S&P B+	1 023 142	213 076
S&P B	151 733	177 945
Fitch B+	221 426	352 750
Fitch B	688 157	71
Fitch B-	-	268 099
Итого международные рейтинги спекулятивная категория	5 976 981	3 519 785



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Рейтинги по национальной шкале</i>		
Эксперт РА А+	172 225	-
Итого рейтинги по национальной шкале	172 225	-
Всего долговые ценные бумаги	8 158 974	4 070 488
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	638 306	656 062
- фармацевтика	638 306	656 062
Всего долевые ценные бумаги	638 306	656 062
Производные финансовые инструменты	539	856
Всего производные финансовые инструменты	539	856
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 797 819	4 727 406

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных (итоги торгов на фондовых площадках ММВБ, РТС), Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, включают ценные бумаги (корпоративные облигации, государственные облигации Российской Федерации), предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи прямого РЕПО, балансовая стоимость которых составила 6 857 042 тыс. руб. (31 декабря 2011г.: 2 939 342 руб.).

16 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленными Банком банкам-контрагентам.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	1 445 787	5 048 858
Операции обратного РЕПО	1 616 812	1 348 252
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	6 623 323	238 755
Просроченные межбанковские кредиты	-	8 500
Прочие счета в финансовых учреждениях	8 963	4 428
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	9 694 885	6 648 793
Резерв под обесценение	-	(10 930)
Всего средства в финансовых учреждениях	9 694 885	6 637 863

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2012 год:

	Просроченные межбанковские кредиты	Индивидуально обесцененные	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января 2012 г.	8 500	2 430	10 930
Восстановление резервов под обесценение	-	(2 430)	(2 430)
Изменение резерва при списании кредитов, признанных безнадежными к взысканию	(8 500)	-	(8 500)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 г.	-	-	-

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2011 год:

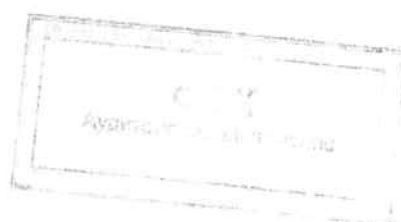
	Просроченные межбанковские кредиты	Индивидуально обесцененные	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января 2011 г.	8 500	-	8 500
Расходы от создания резервов под обесценение за вычетом доходов на восстановление резервов под обесценение	-	2 430	2 430
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 г.	8 500	2 430	10 930

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в ООО КБ «Алтайэнергобанк» (после переименования - ООО КБ «АйМаниБанк») в сумме 725 000 тыс. руб. были обеспечены портфелем автокредитов, по состоянию на 31 декабря 2011 года - средства в ОАО КБ «Компания Розничного Кредитования» в объеме 202 000 тыс. руб. обеспечены портфелем автокредитов.

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Просроченные межбанковские кредиты	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Текущие, необесцененные							
Международные рейтинги инвестиционная категория							
S&P A	2 709 181	-	-	-	-	-	2 709 181
S&P BBB	16 207	-	-	432 044	-	-	448 251
S&P BBB-	-	-	-	138 310	-	-	138 310
Fitch BBB	3 374 662	-	-	102 883	-	-	3 477 545
Итого международные рейтинги инвестиционная категория	6 100 050	-	-	673 237	-	-	6 773 287
Международные рейтинги спекулятивная категория							
Moody's Ba2	1 154	-	-	92 723	-	-	93 877
S&P BB+	-	-	-	35 058	-	-	35 058
S&P BB	-	-	-	192 577	-	-	192 577
S&P BB-	159 312	-	-	-	-	-	159 312
Fitch BB-	-	-	-	245 094	-	-	245 094
Moody's B1	-	-	-	59 535	-	-	59 535
Moody's B2	318 276	-	-	-	-	-	318 276
Moody's B3	15 425	725 000	-	-	-	-	740 425
Fitch B+	20 759	-	-	318 590	-	-	339 349
Fitch B	266	-	-	-	-	-	266
Fitch B-	22	-	-	-	-	-	22
Итого международные рейтинги спекулятивная категория	515 214	725 000	-	943 577	-	-	2 183 791
Рейтинги по национальной шкале							
Эксперт РА А	-	258 496	-	-	-	-	258 496
Эксперт РА В++	-	462 291	-	-	-	-	462 291
Итого рейтинги по национальной шкале	-	720 787	-	-	-	-	720 787
не имеет рейтинга	8 057	-	-	-	-	8 963	17 020
Всего текущие, не обесцененные	6 623 321	1 445 787	-	1 616 814	-	8 963	9 694 885
Индивидуально обесцененные							
текущие, но обесцененные	-	-	-	-	-	-	-
Всего индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва	6 623 321	1 445 787	-	1 616 814	-	8 963	9 694 885
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	6 623 321	1 445 787	-	1 616 814	-	8 963	9 694 885



Далее приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Просроченные межбанковские кредиты	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Текущие, не обесцененные							
Международные рейтинги инвестиционная категория							
S&P A+	5	-	-	-	-	-	5
S&P A	9 549	-	-	-	-	-	9 549
S&P BBB	17 040	501 618	-	248 963	-	-	767 621
Fitch BBB	45 925	900 111	-	449 053	-	-	1 395 089
Fitch BBB-	-	-	-	89 604	-	-	89 604
Итого международные рейтинги инвестиционная категория	72 519	1 401 729	-	787 620	-	-	2 261 868
Международные рейтинги спекулятивная категория							
Moody's Ba2	1	-	-	-	-	-	1
Moody's Ba3	-	200 025	-	127 190	-	-	327 215
S&P BB+	-	300 039	-	-	-	-	300 039
S&P BB	-	500 882	-	250 139	-	-	751 021
S&P BB-	157 510	-	-	-	-	483	157 993
Moody's B2	2 410	416 736	-	-	-	-	419 146
S&P B+	-	-	-	183 303	-	-	183 303
Fitch B	283	-	-	-	-	-	283
Fitch B-	1 756	1 504 890	-	-	-	-	1 506 646
Итого международные рейтинги спекулятивная категория	161 960	2 922 572	-	560 632	-	483	3 645 647
Рейтинги по национальной шкале							
Эксперт РА A+	92	-	-	-	-	-	92
Эксперт РА B++	-	232 420	-	-	-	-	232 420
Итого рейтинги по национальной шкале	92	232 420	-	-	-	-	232 512
не имеет рейтинга	2 022	250 340	-	-	-	3 945	256 307
Всего текущие, не обесцененные	236 593	4 807 061	-	1 348 252	-	4 428	6 396 334
Индивидуально обесцененные							
текущие, но обесцененные	2 162	241 797	-	-	-	-	243 959
более 360 дней	-	-	-	-	8 500	-	8 500
Всего индивидуально обесцененные	2 162	241 797	-	-	8 500	-	252 459
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	238 755	5 048 858	-	1 348 252	8 500	4 428	6 648 793
Резерв под обесценение	(22)	(2 408)	-	-	(8 500)	-	(10 930)
Всего средства в финансовых учреждениях	238 733	5 046 450	-	1 348 252	-	4 428	6 637 863



Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и необесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

В течение 2012 года Банк не размещал средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка был восемь контрагентов, средства которых на корреспондентских счетах и депозитах превышали 10 % капитала Банка (2011: десять контрагент). Совокупная сумма этих средств составляла 8 744 175 тыс. руб. (2011: 5 268 091 тыс. руб.) или 90% от общей суммы средств в других банках (2011: 79%).

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

17 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Ссуды выданные	63 141 072	43 335 034
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	2 918 701	866 355
Учтенные векселя	600 184	620 637
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	66 659 957	44 822 026
Резерв под обесценение	(10 083 095)	(10 805 281)
Всего кредиты и авансы клиентам	56 576 862	34 016 745

В течение 2012 и 2011 годов Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных. Существенное увеличение в 2012 году суммы кредитов и авансов клиентам, после резерва под обесценение, представляет собой результат операций Банка по кредитованию крупных и средних корпоративных клиентов, а также клиентов - физических лиц, которые были запущены в течение 2012 и 2011 годов.

Резервы по обесценению активов были созданы в необходимом объеме в 2009 году в соответствии с ПФО и перечнем проблемных кредитов ПФО, сформировавшихся на балансе Банка до мая 2009 года. В течение 2012, 2011 резервы корректировались с учетом достоверно ожидаемых денежных поступлений по этим кредитам. Увеличение резервов по обесценению активов объясняется присоединением балансовых остатков ОАО «Губернский Банк «Тарханы» при реорганизации Банка в августе 2011 года и ОАО КБ «Потенциал» при реорганизации Банка в апреле 2012. Изменение резервов под обесценение в 2012 году представлено в примечании 6. Новые работающие кредиты не повлияли существенным образом на величину расходов по созданию резервов под обесценение активов.



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредиты и авансы клиентам включают следующие классы:

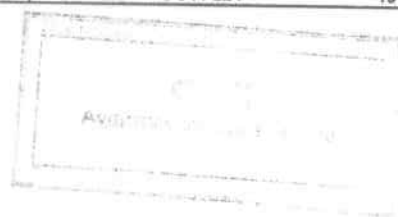
	31 декабря 2012	31 декабря 2011
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	27 661 755	13 649 725
ссуды, обеспеченные прочими видами залога	10 214 053	12 065 759
ссуды, обеспеченные залогом имущества	10 507 698	6 541 623
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	5 759 889	4 885 019
необеспеченные ссуды	6 647 379	3 550 496
ссуды, обеспеченные залогом запасов	2 950 482	3 224 843
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	2 918 701	866 355
ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	-	38 206
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	66 659 957	44 822 026
Резерв под обесценение	(10 083 095)	(10 805 281)
Всего кредиты и авансы клиентам	56 576 862	34 016 745

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Резерв под обесценение на 1 января 2012г.	Списание за счет резерва	Изменение резервов за период	Резерв под обесценение на 31 декабря 2012г.
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	661 808	-	(19 746)	662 062
ссуды, обеспеченные прочими видами залога	6 280 378	(84 148)	(1 510 535)	4 685 695
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	-	3 177	3 177
ссуды, обеспеченные залогом запасов	1 326 279	(80 978)	32 805	1 278 106
ссуды, обеспеченные залогом имущества	1 248 636	(9 163)	(518 210)	721 263
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	379 569	(250 757)	593 066	721 878
необеспеченные ссуды	850 405	-	1 160 509	2 010 914
ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	38 206	-	(38 206)	-
Всего кредиты и авансы клиентам	10 805 281	(425 046)	(297 140)	10 083 095

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Резерв под обесценение на 1 января 2011г.	Списание за счет резерва	Изменение резервов за период	Резерв под обесценение на 31 декабря 2011г.
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 111 984	-	(430 176)	681 808
ссуды, обеспеченные прочими видами залога	2 933 534	-	3 346 844	6 280 378
ссуды, обеспеченные залогом запасов	917 959	-	408 320	1 326 279
ссуды, обеспеченные залогом имущества	1 418 378	-	(169 742)	1 248 636
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	238 042	-	141 527	379 569
необеспеченные ссуды	752 623	(117 068)	214 850	850 405
ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	38 206	-	-	38 206
Всего кредиты и авансы клиентам	7 410 726	(117 068)	3 511 624	10 805 281



Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	15 673 061	23,5%	8 030 909	17,9%
Строительство	13 427 475	20,1%	2 520 960	5,6%
Торговля и услуги	9 707 251	14,6%	12 734 611	28,4%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 045 115	12,1%	9 253 436	20,6%
Финансы и инвестиции	5 860 370	8,8%	2 822 947	6,3%
Нефтегазовая и химическая отрасли	4 934 044	7,4%	297 522	0,8%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	3 358 828	5,0%	3 442 230	7,7%
Промышленность	2 964 079	4,4%	1 992 075	4,4%
Энергетика	1 377 238	2,1%	2 344 299	5,2%
Гостиницы и рестораны	594 607	0,9%	-	0,0%
Транспорт	529 279	0,8%	1 189 206	2,7%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	188 120	0,3%	191 129	0,4%
Прочее	490	0,0%	2 702	0,0%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	66 659 957	100,0%	44 822 026	100,0%
Резерв под обесценение	(10 083 095)		(10 805 281)	
Всего кредиты и авансы клиентам	56 576 862		34 016 745	

В число государственных органов не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 51 заемщика (2011 г.: 41 заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 200 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 44 354 285 тыс. руб. (2011 г.: 29 247 752 тыс. руб.), или 67%, от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2011 г.: 65%).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Ссуды физическим лицам, не входящих в портфель однородных ссуд	1 923 355	(964 993)	958 362	50,2%
Ссуды физическим лицам, входящих в портфель однородных ссуд	13 749 706	(259 524)	13 490 182	1,9%
Автокредитование	7 097 019	(30 080)	7 066 939	0,4%
Нецелевые потребительские кредиты	3 822 154	(222 462)	3 599 692	5,8%
Ипотечное кредитование	2 830 533	(6 982)	2 823 551	0,2%
Всего ссуды физическим лицам	15 673 061	(1 224 517)	14 448 544	7,8%

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Ссуды физическим лицам, не входящих в портфель однородных ссуд	1 960 534	(1 022 939)	937 595	52,2%
Ссуды физическим лицам, входящих в портфель однородных ссуд	6 070 375	(88 282)	5 982 093	1,5%
Автокредитование	2 105 694	(13 447)	2 092 247	0,6%
Нецелевые потребительские кредиты	2 088 533	(62 144)	2 026 389	3,0%
Ипотечное кредитование	1 876 148	(12 691)	1 863 457	0,7%
Всего ссуды физическим лицам	8 030 909	(1 111 221)	6 919 688	13,8%

Существенная доля ссуд физическим лицам, не входящих в портфель однородных ссуд, имеет признаки обесценения и представляет собой кредиты, сформировавшиеся на балансе Банка до мая 2009 года. Данные ссуды отражены также в ПФО Банка в качестве проблемных активов.

Увеличение ссудного портфеля физических лиц произошло в 2012 и 2011 годах, после разработки и запуска стандартизированных розничных продуктов кредитования, что привело к значительному росту ссуд физическим лицам, входящих в портфель однородных ссуд.

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В 2012 и 2011 годах также совершены приобретения крупных розничных портфелей автокредитов 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 6.3 млрд руб. 2011 года Банк реализовал несколько проектов с ОАО КБ «Восточный» и ООО КБ «Алтайэнергобанк» на общую сумму порядка 1.7 млрд руб.

Новые работающие кредиты не повлияли существенным образом на величину расходов по созданию резервов под обесценение активов.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	ссуды, обеспеченные прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	ссуды, обеспеченные залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	необеспеченные ссуды	ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	245	-	-	-	-	6 647 379	-	-	6 647 624
Кредиты, обеспеченные:									
Ликвидные ценные бумаги	827 955	-	-	-	22 746	-	-	2 918 701	3 769 402
Гарантии и поручительства	2 021 752	17 333 156	1 905 540	2 600 044	5 737 143	-	-	-	29 597 634
Недвижимость	-	10 125 302	-	-	-	-	-	-	10 125 302
Автотранспорт	-	-	-	7 141 280	-	-	-	-	7 141 280
Основные средства	-	-	-	546 341	-	-	-	-	546 341
Товар в обороте	-	-	1 044 942	-	-	-	-	-	1 044 942
Прочее	7 364 102	203 298	-	220 033	-	-	-	-	7 787 432
Всего	10 214 053	27 661 755	2 950 482	10 507 698	5 759 889	6 647 379	-	2 918 701	66 659 957

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	ссуды, обеспеченные прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	ссуды, обеспеченные залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	необеспеченные ссуды	ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	-	-	-	-	-	3 550 496	-	-	3 550 496
Кредиты, обеспеченные:									
Ликвидные ценные бумаги	1 749 577	-	-	-	-	-	-	866 355	2 615 932
Гарантии и поручительства	4 554 682	6 244 231	1 456 273	2 906 380	4 882 471	-	-	-	20 044 037
Недвижимость	347 901	7 405 484	-	-	940	-	-	-	7 754 335
Товар в обороте	-	-	958 205	-	-	-	-	-	958 205
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	38 206	-	38 206
Прочее	5 413 598	-	810 366	3 635 243	1 608	-	-	-	9 860 815
Всего	12 065 759	13 649 725	3 224 843	6 541 623	4 885 019	3 550 496	38 206	866 355	44 822 026

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	ссуды, обеспеченные прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	ссуды, обеспеченные залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	необеспеченные ссуды	ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего кредиты и авансы клиентам
<i>Текущие и индивидуально необеспеченные:</i>									
- (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	268 231	6 739 160	-	893 425	1 301 305	-	-	-	9 202 121
- (крупные заемщики)	4 395 454	14 101 573	834 637	603 060	2 613 925	19 672	-	-	22 568 321
- (кредиты субъектам среднего предпринимательства)	717 548	2 722 888	814 604	1 106 896	901 938	831 016	-	201 041	7 295 931
- (кредиты физическим лицам)	67 893	3 094 649	-	6 445 772	177 794	3 263 013	-	-	13 049 121
- (кредиты, сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-	2 399 990	2 399 990
Всего текущие и индивидуально необеспеченные:	5 449 126	26 658 270	1 649 241	9 049 153	4 994 962	4 113 701	-	2 601 031	54 515 484
<i>Просроченные, но необеспеченные, с задержкой платежа:</i>									
менее 30 дней	-	41 509	-	66 900	-	-	-	-	108 409
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	4 982	-	-	4 982
от 180 до 360 дней	-	-	-	581	-	-	-	-	581
более 360 дней	53 163	14 966	-	-	-	-	-	-	68 129
Всего просрочен	53 163	56 475	-	67 481	-	4 982	-	-	182 101
<i>Обеспеченные, текущие и с задержкой платежа:</i>									
текущие, но обеспеченные	348	97 560	-	372 333	67 920	410 869	-	317 670	1 266 700
менее 30 дней	817	39 028	-	231 354	5 997	110 958	-	-	388 154
от 30 до 90 дней	258	15 960	-	63 900	4 617	85 468	-	-	170 203
от 90 до 180 дней	-	5 993	-	9 259	7 198	80 714	-	-	103 164
от 180 до 360 дней	93 594	937	-	9 681	8 588	115 227	-	-	228 027
более 360 дней	4 616 746	787 532	1 301 241	704 537	670 607	1 725 460	-	-	9 806 123
Всего обеспеченные, текущие и с задержкой платежа:	4 711 763	947 010	1 301 241	1 391 064	764 927	2 528 696	-	317 670	11 962 371

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	ссуды, обеспеченные прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и права на нее	ссуды, обеспеченные залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	необеспеченные ссуды	ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего кредиты и авансы клиентам
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	10 214 053	27 661 755	2 950 482	10 507 698	5 759 889	6 647 379	-	2 918 701	66 659 957
Резерв под обесценение	(4 685 696)	(662 062)	(1 278 106)	(721 263)	(721 877)	(2 010 915)	-	(3 176)	(10 083 095)
Всего	5 528 357	26 999 693	1 672 376	9 786 435	5 038 012	4 636 464	-	2 915 525	56 576 862

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	ссуды, обеспеченные прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и права на нее	ссуды, обеспеченные залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	необеспеченные ссуды	ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего кредиты и авансы клиентам
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>									
- (крупные заемщики)	191 801	2 174 190	502 404	378 301	380 135	700 652	-	-	4 327 483
- (кредиты субъектам среднего предпринимательства)	83 333	2 528 354	321 315	2 191 554	1 350 235	-	-	866 355	7 341 146
- (кредиты физическим лицам)	134 135	246 967	-	882	233 499	3 112	-	-	618 595
Всего текущие и индивидуально необесцененные:	409 269	4 949 511	823 719	2 570 737	1 963 869	703 764	-	866 355	12 287 224
<i>Просроченные, но необесцененные, с задержкой платежа:</i>									
менее 30 дней	2 139	23	-	447	5	39	-	-	2 653
от 30 до 90 дней	3 203	46	-	-	-	2	-	-	3 251
от 180 до 360 дней	12 228	6 583	-	-	-	-	-	-	18 811
более 360 дней	3 153	137 911	-	645	-	209	-	-	141 918
Всего просроченные, но необесцененные, с задержкой платежа:	20 723	144 563	-	1 092	5	250	-	-	166 633



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	ссуды, обеспечен ные прочими видами залога	ссуды, обеспеченн ые залогом недвижимос ти и прав на нее	ссуды, обеспеченные залогом запасов	ссуды, обеспеченны е залогом имущества	ссуды, обеспеченные поручительств ами компаний	необеспече нные ссуды	ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего кредиты и авансы клиентам
<i>Обесцененные, текущие и с задержкой платежа:</i>									
текущие, но обесценен ные	5 101 822	7 613 991	1 054 511	2 604 689	2 558 978	1 913 599	-	-	20 847 590
менее 30 дней	769 514	19 638	107 127	663 440	160	57 091	-	-	1 616 970
от 30 до 90 дней	7 762	6 226	-	8 592	211	42 001	-	-	64 792
от 90 до 180 дней	5 271	1 335	-	1 925	205	21 894	-	-	30 630
от 180 до 360 дней	9 024	19 147	492	2 813	174	14 829	-	-	46 479
более 360 дней	5 742 374	895 314	1 238 994	688 335	361 417	797 068	38 206	-	9 761 708
Всего обесценен ные, текущие и с задержкой платежа:	11 635 767	8 555 651	2 401 124	3 969 794	2 921 145	2 846 482	38 206	-	32 368 169
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценен ие	12 065 759	13 649 725	3 224 843	6 541 623	4 885 019	3 550 496	38 206	866 355	44 822 026
Резерв под обесценен ие	(6 280 378)	(681 808)	(1 326 279)	(1 248 636)	(379 569)	(850 405)	(38 206)	-	(10 805 281)
Всего	5 785 381	12 967 916	1 898 565	5 292 987	4 505 450	2 700 091	-	866 355	34 016 745



Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по категориям кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
<i>ссуды, обеспеченные прочими видами залога</i>				
- благополучные	30 323	(5)	30 319	0,0%
- сомнительные	742	(492)	250	66,3%
- убыточные	1 114	(1 114)	-	100,0%
Всего ссуды, обеспеченные прочими видами залога	32 179	(1 611)	30 569	5,0%
<i>ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее</i>				
- благополучные	2 592 528	(775)	2 591 751	0,0%
- требующие контроля	6 256	(526)	5 630	10,0%
- субстандартные	7 732	(2 706)	5 026	35,0%
- сомнительные	555	(417)	139	75,0%
- убыточные	1 993	(1 834)	160	92,0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	2 609 064	(6 358)	2 602 706	0,2%
<i>ссуды, обеспеченные залогом имущества</i>				
- благополучные	7 039 665	(5 229)	7 034 437	0,1%
- требующие контроля	70 464	(7 091)	63 373	10,1%
- субстандартные	5 605	(2 004)	3 601	35,8%
- сомнительные	2 529	(1 896)	632	75,0%
- убыточные	17 267	(15 297)	1 970	88,6%
Всего ссуды, обеспеченные залогом имущества	7 135 530	(31 517)	7 104 013	0,4%
<i>ссуды, обеспеченные поручительствами компаний</i>				
- благополучные	187 679	(131,2)	187 547	0,1%
- требующие контроля	7 948	(548)	7 398	6,9%
- субстандартные	2 859	(844)	2 014	29,5%
- сомнительные	12 315	(7 886)	4 430	64,0%
- убыточные	9 390	(7 584)	1 806	80,8%
Всего ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	220 189	(16 994)	203 195	7,7%
<i>необеспеченные ссуды</i>				
- благополучные	3 299 340	(1 775)	3 297 565	0,1%
- требующие контроля	156 868	(12 603)	144 266	8,0%
- субстандартные	55 312	(18 086)	37 227	32,7%
- сомнительные	129 756	(83 522)	46 233	64,4%
- убыточные	111 468	(87 060)	24 407	78,1%
Всего необеспеченные ссуды	3 752 744	(203 046)	3 549 698	5,4%



	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
ссуды, обеспеченные прочими видами залога				
- благополучные	5 473 132	(6)	5 473 125	0,0%
- требующие контроля	11 398	(1 158)	10 240	10,2%
- сомнительные	11 458	(8 453)	3 006	73,8%
- убыточные	4 685 885	(4 674 468)	11 417	99,8%
Всего ссуды, обеспеченные прочими видами залога	10 181 873	(4 684 085)	5 497 788	46,0%
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее				
- благополучные	24 204 845	-	24 204 845	0,0%
- требующие контроля	80 305	(14 072)	66 233	17,5%
- субстандартные	61 278	(15 760)	45 519	25,7%
- сомнительные	201 806	(133 300)	68 506	66,1%
- убыточные	504 457	(492 573)	11 884	97,6%
Всего ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	25 052 691	(655 705)	24 396 987	2,6%
ссуды, обеспеченные залогом запасов				
- благополучные	1 649 241	-	1 649 241	0,0%
- субстандартные	20 000	(9 999)	10 000	50,0%
- убыточные	1 281 241	(1 268 107)	13 135	99,0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом запасов	2 950 482	(1 278 106)	1 672 376	43,3%
ссуды, обеспеченные залогом имущества				
- благополучные	2 671 658	-	2 671 658	0,0%
- субстандартные	16 238	(5 912)	10 326	36,4%
- сомнительные	386	(197)	189	51,0%
- убыточные	683 886	(683 637)	249	100,0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом имущества	3 372 168	(689 746)	2 682 422	20,5%
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний				
- благополучные	4 820 353	-	4 820 353	0,0%
- требующие контроля	5 315	(315)	5 000	5,9%
- сомнительные	327	(167)	160	51,0%
- убыточные	713 705	(704 402)	9 303	98,7%
Всего ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	5 539 700	(704 884)	4 834 816	12,7%
необеспеченные ссуды				
- благополучные	1 033 635	(70)	1 033 565	0,0%
- требующие контроля	3 027	(390)	2 637	12,9%
- субстандартные	74 310	(24 310)	50 000	32,7%
- сомнительные	1 857	(1 341)	516	72,2%
- убыточные	1 781 806	(1 781 758)	48	100,0%
Всего необеспеченные ссуды	2 894 635	(1 807 869)	1 086 766	62,5%
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг				
- благополучные	2 918 701	(3 177)	2 915 524	0,1%
Всего ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	2 918 701	(3 177)	2 915 524	0,1%
Всего кредиты и авансы клиентам	66 659 957	(10 083 095)	56 576 862	15,1%



Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по категориям кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
ссуды, обеспеченные прочими видами залога				
- благополучные	289 846	(2 658)	287 188	0,9%
- требующие контроля	24 050	(1 535)	22 515	6,4%
- субстандартные	3 258	(1 494)	1 764	45,8%
- сомнительные	1 166	(867)	299	74,4%
- убыточные	2 176	(2 143)	32	98,5%
Всего ссуды, обеспеченные прочими видами залога	320 496	(8 697)	311 799	2,7%
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее				
- благополучные	1 740 408	(9 003)	1 731 404	0,5%
- требующие контроля	3 124	(312)	2 811	10,0%
- субстандартные	347	(104)	243	30,0%
- убыточные	2 450	(2 450)	-	100,0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 746 328	(11 870)	1 734 458	0,7%
ссуды, обеспеченные залогом имущества				
- благополучные	2 093 874	(11 190)	2 082 685	0,5%
- требующие контроля	11 379	(1 017)	10 361	8,9%
- субстандартные	2 266	(793)	1 473	35,0%
- сомнительные	148	(111)	37	75,0%
- убыточные	522	(522)	-	100,0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом имущества	2 108 189	(13 633)	2 094 556	0,6%
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний				
- благополучные	188	(1,8)	186	1,0%
- требующие контроля	265	(29)	236	11,0%
- субстандартные	144	(61)	82	42,5%
- сомнительные	353	(248)	106	70,1%
- убыточные	6	(5)	2	75,0%
Всего ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	956	(345)	611	36,0%
необеспеченные ссуды				
- благополучные	1 755 832	(17 231)	1 738 600	1,0%
- требующие контроля	94 475	(7 167)	87 308	7,6%
- субстандартные	22 338	(10 658)	11 680	47,7%
- сомнительные	10 150	(7 193)	2 957	70,9%
- убыточные	11 611	(11 489)	122	98,9%
Всего необеспеченные ссуды	1 894 406	(53 739)	1 840 667	2,8%



	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
ссуды, обеспеченные прочими видами залога				
- благополучные	5 044 316	(34 869)	5 009 447	0,7%
- требующие контроля	1 044	(102)	942	9,8%
- субстандартные	78 336	(36 947)	41 388	47,2%
- сомнительные	2 762	(1 445)	1 317	52,3%
- убыточные	6 618 805	(6 198 318)	420 487	93,6%
Всего ссуды, обеспеченные прочими видами залога	11 745 263	(6 271 681)	5 473 581	53,4%
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее				
- благополучные	11 010 548	(18 021)	10 992 527	0,2%
- требующие контроля	106 924	(12 845)	94 079	12,0%
- субстандартные	85 410	(39 049)	46 361	45,7%
- сомнительные	292 133	(206 176)	85 957	70,6%
- убыточные	408 382	(393 848)	14 534	96,4%
Всего ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	11 903 397	(669 938)	11 233 459	5,6%
ссуды, обеспеченные залогом запасов				
- благополучные	1 878 230	(5 033)	1 873 197	0,3%
- субстандартные	20 000	(9 482)	10 518	47,4%
- сомнительные	492	(297)	195	60,4%
- убыточные	1 326 121	(1 311 467)	14 654	98,9%
Всего ссуды, обеспеченные залогом запасов	3 224 843	(1 326 279)	1 898 564	41,1%
ссуды, обеспеченные залогом имущества				
- благополучные	3 131 705	(1 446)	3 130 259	0,0%
- требующие контроля	4 800	(660)	4 140	13,8%
- субстандартные	23 426	(11 124)	12 302	47,5%
- сомнительные	422	(215)	207	51,0%
- убыточные	1 273 081	(1 221 557)	51 524	96,0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом имущества	4 433 434	(1 235 003)	3 198 431	27,9%
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний				
- благополучные	4 521 775	(24 859)	4 496 916	0,5%
- субстандартные	7	(4)	4	50,0%
- сомнительные	940	(690)	250	73,4%
- убыточные	361 341	(353 672)	7 669	97,9%
Всего ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	4 884 063	(379 225)	4 504 839	7,8%



	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
необеспеченные ссуды				
- благополучные	850 388	(1 493)	848 895	0,2%
- требующие контроля	259	(20)	239	7,7%
- субстандартные	230	(48)	182	21,0%
- сомнительные	104	(53)	51	51,0%
- убыточные	805 109	(795 053)	10 056	98,8%
Всего необеспеченные ссуды	1 656 090	(796 667)	859 423	48,1%
ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка				
- убыточные	38 206	(38 206)	-	100,0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	38 206	(38 206)	-	100,0%
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг				
- благополучные	866 355	-	866 355	0,0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	866 355	-	866 355	0,0%
Всего кредиты и авансы клиентам	44 822 026	(10 805 281)	34 016 745	24,1%

Кредитное качество кредитов и авансов клиентам представлено в разрезе следующих категорий:

- требующие контроля - норма резервирования от 2% до 20%;
- субстандартные - норма резервирования от 20% до 50%;
- сомнительные - норма резервирования от 50% до 75%;
- убыточные - норма резервирования от 75% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наступление "события убытка", как описано в Принципах учетной политики.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.



Далее представлена стоимость обеспечения по необесцененным, просроченным и / или обесцененным кредитам и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	ссуды, обеспеченн ые прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	ссуды, обеспеченны е залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченн ые поручительс твами компаний	необеспеченны е ссуды	ссуды, обесп еченн ые залого м вексал ей Банка	ссуды, обеспечен ные залогом ценных бумаг	Всего обеспечения по кредиты и авансы клиентам
<i>Стоимость обеспечения</i>									
<i>Стоимость обеспечения по необесцененным кредитам</i>									
Ликвидные ценные бумаги	93 921	1 279 253	0	0	75 655	0	0	2 747 015	4 195 844
Гарантии и поручительства	3 362 906	84 796 701	10 580 907	10 543 835	56 274 229	0	0	0	165 558 577
Недвижимость	0	33 642 318	0	0	0	0	0	0	33 642 318
Автотранспорт	0	910	0	11 811 596	0	0	0	0	11 812 506
Основные средства	0	2 442 342	0	1 734 136	0	0	0	0	4 176 478
Товар в обороте	0	63 803	1 888 340	286 892	0	0	0	0	2 239 035
Ценные бумаги, выпущенные банком	0	3 446	0	0	0	0	0	0	3 446
Прочее	6 526 866	4 694 136	0	1 247 130	2 397 749	0	0	0	14 865 881
Всего стоимость обеспечения по необесцененным кредитам	9 983 693	126 922 908	12 469 247	25 623 589	58 747 633	-	-	2 747 015	236 494 085
<i>Стоимость обеспечения по просроченным и / или обесцененным кредитам</i>									
Ликвидные ценные бумаги	1 699 011	-	-	3	231 442	-	-	129 815	2 060 271
Гарантии и поручительства	3 692 427	1 640 395	2 441 491	582 023	1 792 552	-	-	-	10 148 888
Недвижимость	-	2 960 394	-	-	-	-	-	-	2 960 394
Автотранспорт	-	1 199	-	971 840	-	-	-	-	973 039
Основные средства	-	22 500	-	638 115	-	-	-	-	660 615
Товар в обороте	-	28 884	1 169 635	139 076	-	-	-	-	1 337 594
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	4 495 358	111 465	782 863	200 201	-	-	-	-	5 589 887
Всего стоимость обеспечения по просроченным и / или обесцененным кредитам	9 886 796	4 764 838	4 393 990	2 531 256	2 023 994	-	-	129 815	23 730 688
Всего стоимость обеспечения	19 870 489	131 687 746	16 863 237	28 154 846	60 771 627	-	-	2 876 831	260 224 773



Далее представлена стоимость обеспечения по необесцененным, просроченным и / или обесцененным кредитам и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	ссуды, обеспеченн ые прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	ссуды, обеспеченны е залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченн ые поручительс твами компаний	необесцененны е ссуды	ссуды, обесп еченн ые залого м вексел ей Банка	ссуды, обеспечен ные залогом ценных бумаг	Всего обеспечения по кредиты и авансы клиентам
<i>Стоимость обеспечения</i>									
<i>Стоимость обеспечения по необесцененным кредитам</i>									
Ликвидные ценные бумаги	-	195 531	-	1 273 417	-	-	-	984 061	2 453 009
Гарантии и поручительства	2 523 120	13 503 907	4 399 358	12 939 793	5 431 430	-	-	-	38 797 608
Недвижимость	57 376	6 987 928	-	707 925	279 733	-	-	-	8 032 962
Товар в обороте	-	-	1 066 547	-	-	-	-	-	1 066 546
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	298 810	733 925	-	3 439 968	22 403	-	-	-	4 495 105
Всего стоимость обеспечения по необесцененным кредитам	2 879 306	21 421 291	5 465 905	18 361 103	5 733 566	-	-	984 061	54 845 230
<i>Стоимость обеспечения по просроченным и / или обесцененным кредитам</i>									
Ликвидные ценные бумаги	1 950 892	200	-	-	5 119	-	-	-	1 956 211
Гарантии и поручительства	32 814 238	18 326 485	6 744 394	1 964 242	19 883 889	-	-	-	79 733 248
Недвижимость	450 518	16 097 325	581	-	6 933	-	-	-	16 555 357
Товар в обороте	222 815	-	1 388 831	-	-	-	-	-	1 611 646
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-	22 022	-	22 022
Прочее	10 008 112	507 079	640 633	5 399 562	109 205	-	17 215	-	16 681 806
Всего стоимость обеспечения по просроченным и / или обесцененным кредитам	45 446 575	34 931 089	8 774 439	7 363 804	20 005 146	-	39 237	-	116 560 290
Всего стоимость обеспечения	48 325 881	56 352 380	14 240 344	25 724 907	25 738 712	-	39 237	984 061	171 405 520

Указанная в таблице стоимость обеспечения является залоговой стоимостью имущества, принятого в обеспечение, либо суммой поручительства или гарантии третьего лица. Залоговая стоимость не всегда соответствует справедливой стоимости обеспечения.

В том случае, если по кредиту принято несколько поручительств (гарантий), в предыдущих таблицах указана совокупная сумма обеспечения.

Основным видом обеспечения, принятым Банком по кредитам и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года, является недвижимое имущество и права на него.

К ликвидным ценным бумагам, принимаемым в качестве обеспечения кредитов, также относятся закладные (ипотека).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентов.



18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Долговые финансовые активы</i>		
Облигационные займы стран ОЭСР	28 380	125 099
Облигационные займы Российской Федерации	260 526	-
Региональные и муниципальные облигации	1 221 320	1 263 049
Корпоративные еврооблигации	4 669 869	68 593
Корпоративные облигации	857 403	1 610 197
Всего долговые финансовые активы	7 037 498	3 066 938
<i>Долевые финансовые активы</i>		
Долевые ценные бумаги	2 531 156	2 524 031
Всего долевые финансовые активы	2 531 156	2 524 031
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	9 568 655	5 690 969
Резерв под обесценение	(2 522 977)	(2 522 987)
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 045 678	3 067 982

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги (корпоративные облигации), предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи прямого РЕПО, балансовая стоимость которых составила 1 921 759 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: 1 505 321 тыс. руб.).

Далее приведена информация об изменениях в течение 2012 года сумм резервов под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	Долевые ценные бумаги	Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	2 522 987	2 522 987
Доходы от восстановления резервов при реализации по договорам цессий	(10)	(10)
Резервы, появившиеся на балансе при присоединении ОАО КБ "ПотенциалБанк"	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	2 522 977	2 522 977

Далее приведена информация об изменениях в течение 2011 года сумм резервов под обесценение финансовых активов, имеющихся для продажи:

	Долевые ценные бумаги	Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	2 487 080	2 487 080
Доходы от восстановления резервов	(1 159)	(1 159)
Резервы, появившиеся на балансе при присоединении ОАО "Губернский Банк "Тарханы"	37 066	37 066
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	2 522 987	2 522 987



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Долевые ценные бумаги

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2012 года:

	Стоимость при первоначальном признании	Сумма обесценения	Переоценка по справедливой стоимости	Балансовая стоимость
Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Прочие акции российских эмитентов	10 090	x	(1 910)	8 180
Долевые финансовые активы, обесцененные				
Акции российских эмитентов	1 965 967	(1 965 967)	x	-
ООО "ВелиТкан"	518 783	(518 783)	x	-
Прочие долевые финансовые активы	38 227	(38 227)	x	-
Всего долевые финансовые активы	2 533 067	(2 522 977)	(1 910)	8 180

Банк не рассматривает вложения в компанию ООО "ВелиТкан" как приносящие доход.

В 2012 и 2011 годах компания не осуществляла хозяйственную деятельность. Банк оценил вложения полностью обесцененными, создав по ним резерв в размере 100% в предыдущих отчетных периодах.

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2011 года:

	Стоимость при первоначальном признании	Сумма обесценения	Переоценка по справедливой стоимости	Балансовая стоимость
Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Прочие акции российских эмитентов	2 717	x	(1 673)	1 044
Долевые финансовые активы, обесцененные				
Акции российских эмитентов	1 965 967	(1 965 967)	x	-
ООО "ВелиТкан"	518 783	(518 783)	x	-
Прочие долевые финансовые активы	38 237	(38 237)	x	-
Всего долевые финансовые активы	2 525 704	(2 522 987)	(1 673)	1 044

Долговые ценные бумаги

Далее приводится анализ долговых финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Облигационные займы стран ОЭСР	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Облигационные займы Российской Федерации	Кредиты	Всего долговые финансовые активы
Текущие и необесцененные:							
- с рейтингом от BBB+ до BBB-	-	1 221 320	3 865 802	407 072	260 526	-	5 754 720
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	804 067	323 928	-	-	1 127 995
- с рейтингом от B- до B+	28 381	-	-	126 402	-	-	154 783
Всего текущие и необесцененные:	28 381	1 221 320	4 669 869	857 402	260 526	-	7 037 498

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Облигационные займы стран ОЭСР	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Облигационные займы Российской Федерации	Кредиты	Всего долговые финансовые активы
Текущие и необесцененные:							
- с рейтингом от BBB+ до BBB-	-	1 263 049	68 593	945 234	-	-	2 276 876
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	-	527 044	-	-	527 044
- с рейтингом от B- до B+	125 099	-	-	137 919	-	-	263 018
Всего текущие и необесцененные:	125 099	1 263 049	68 593	1 610 197	-	-	3 066 938

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по виду эмитентов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Облигационные займы стран ОЭСР	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы
Текущие и необесцененные:								-
- (российские государственные)	-	260 526	-	-	-	-	-	260 526
- (государственные облигации стран ОЭСР)	28 381	-	-	-	-	-	-	28 381
- Муниципальные облигации Мэрии (правительства) Москвы	-	-	1 221 320	-	-	-	-	1 221 320
- (крупных российских корпораций)	-	-	-	4 669 869	857 402	-	-	5 527 272
Всего текущие и необесцененные:	28 381	260 526	1 221 320	4 669 869	857 402	-	-	7 037 498
- с рейтингом от BBB+ до BBB-	-	260 526	1 221 320	3 865 802	407 072	-	-	5 754 720
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	-	804 067	323 928	-	-	1 127 995
- с рейтингом от B- до B+	28 381	-	-	-	126 402	-	-	154 783
Всего текущие и необесцененные:	28 381	260 526	1 221 320	4 669 869	857 402	-	-	7 037 498
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	28 381	260 526	1 221 320	4 669 869	857 402	-	-	7 037 498
Резерв под обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 381	260 526	1 221 320	4 669 869	857 402	-	-	7 037 498

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по виду эмитентов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Облигационные займы стран ОЭСР	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы
Текущие и необесцененные:								
- (государственные облигации стран ОЭСР)	125 099	-	-	-	-	-	-	125 099
- Муниципальные облигации Мэрии (правительства) Москвы	-	-	1 263 049	-	-	-	-	1 263 049
- (крупных российских корпораций)	-	-	-	68 593	1 610 197	-	-	1 678 790
Всего текущие и необесцененные:	-	-	1 263 049	68 593	1 610 197	-	-	3 066 938

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Облигационные займы стран ОЭСР	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы
- с рейтингом ниже А-	-	-	1 263 049	68 593	945 234	-	-	2 276 876
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	527 044	-	-	527 044
- активы, пересмотренные в отчетном году	125 099	-	-	-	137 919	-	-	263 018
Всего текущие и необесцененные:	125 099	-	1 263 049	68 593	1 610 197	-	-	3 066 938
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	125 099	-	1 263 049	68 593	1 610 197	-	-	3 066 938
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	125 099	-	1 263 049	68 593	1 610 197	-	-	3 066 938

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств.

В течение 2012 года Банк не размещал средства в Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по ставкам ниже рыночных.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

19 Инвестиционная недвижимость

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	508 443	508 443
<i>Справедливая стоимость на 1 января (или стоимость в момент признания)</i>		
Стоимость на 1 января	508 443	508 443
Поступления	257 849	-
Переклассификация объектов из внеоборотных средств в инвестиционную недвижимость	18 711	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	112 291	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	897 294	508 443

В 2002 году Банком получены земельные участки под Москвой на сумму 508 443 тыс. руб. Первоначально земельные участки отражены по стоимости признания.

По состоянию на 31 декабря 2012 года земельные участки, находящиеся в собственности Банка, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика ООО «ФБК». Балансовая стоимость этих участков составила 551 564 тыс. руб.; сумма положительной переоценки участков, отраженная в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, составила 43 121 тыс. руб.

На 31 декабря 2012 года земельные участки отражены по справедливой стоимости, которая составила 551 564 тыс. руб. (31 декабря 2011г.: 508 443 тыс. руб.).

В 2012 году по договору уступки прав требований Банком были получены жилые помещения первоначальной стоимостью 257 849 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года жилые помещения были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с оценкой Банка. Балансовая стоимость этих помещений составила 327 019 тыс. руб.; сумма положительной переоценки, отраженная в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, составила 69 170 тыс. руб.



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2012 год:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Земля	Незавершенное строительство	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	1 446 937	115 078	2 354	1 228	1 450	1 567 047
Стоимость (или оценка)						
Стоимость (или оценка) на 1 января	1 618 255	249 931	15 098	1 228	1 450	1 885 962
Поступления	38	30 372	20 542	-	168 727	219 679
Выбытия	(1 350)	(70 904)	-	(155)	(31 006)	(103 415)
Присоединение ОАО КБ "ПотенциалБанк"	174 738	47 656	-	-	-	222 394
Стоимость (или оценка) на 31 декабря	1 791 681	257 055	35 640	1 073	139 171	2 224 620
Накопленная амортизация						
Накопленная амортизация на 1 января	(171 318)	(134 853)	(12 744)	-	-	(318 915)
Амортизационные отчисления	(32 366)	(41 604)	(8 922)	-	-	(82 892)
Выбытия	207	30 401	-	-	-	30 608
Присоединение ОАО КБ "ПотенциалБанк"	(22 495)	(42 088)	-	-	-	(64 583)
Накопленная амортизация на 31 декабря	(225 972)	(188 144)	(21 666)	-	-	(435 782)
Балансовая стоимость на 31 декабря	1 565 709	68 911	13 974	1 073	139 171	1 788 838

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2011 год:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Земля	Незавершенное строительство	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	1 084 205	52 982	5 035	-	-	1 142 222
Стоимость (или оценка)						
Стоимость (или оценка) на 1 января	1 198 982	143 919	12 797	-	56 920	1 412 618
Поступления	246 007	48 082	2 301	-	133 833	430 203
Выбытия	-	(50 892)	-	-	(189 605)	(240 497)
Присоединение ОАО "Губернский банк "Тарханы"	173 266	108 842	-	1 228	302	283 638
Стоимость (или оценка) на 31 декабря	1 618 255	249 931	15 098	1 228	1 450	1 885 962
Накопленная амортизация						
Накопленная амортизация на 1 января	(114 777)	(90 937)	(7 762)	-	-	(213 476)
Амортизационные отчисления	(24 182)	(18 969)	(4 982)	-	-	(48 133)
Выбытия	-	28 471	-	-	-	28 471
Присоединение ОАО "Губернский банк "Тарханы"	(32 359)	(53 418)	-	-	-	(85 777)
Накопленная амортизация на 31 декабря	(171 318)	(134 853)	(12 744)	-	-	(318 915)
Балансовая стоимость на 31 декабря	1 446 937	115 078	2 354	1 228	1 450	1 567 047

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе основных средств отражены эксплуатируемые, полностью амортизированные основные средства стоимостью 146 322 тыс. руб. (2011 год: 77 969 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. Балансовая стоимость этих зданий составила 1 791 681 тыс. руб.; сумма положительной переоценки зданий, отраженная в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, составила 1 446 937 тыс. руб. до вычета налогообложения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года отложенное налоговое обязательство, включенное в фонд переоценки основных средств, составило 240 977 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: 225 513 тыс. руб.) (см. примечание 11).

В 2012 году переоценка зданий не производилась в силу незначительного изменения рыночной стоимости.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное программное обеспечение.

При определении рыночной стоимости имущества использовались два подхода:

- сравнительный метод, основанный на анализе рыночных сделок на аналогичные объекты недвижимости;
- доходный метод, подразумевающий прямую связь между доходом, который приносит объект собственности, и его рыночную стоимость.

21 Прочие активы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прочие требования по судебным разбирательствам	965 812	705 058
Расходы будущих периодов	156 914	75 460
Внеоборотные запасы	109 801	59 533
Требования по банковским операциям	106 364	51 927
Предоплата и прочие дебиторы	60 697	72 796
Средства в расчетах	28 505	26 277
Расчеты с сотрудниками	17 612	2 148
Текущие требования по налогу на прибыль	15 856	15 856
Памятные монеты	2 091	2 091
Текущие требования по налогам, кроме налога на прибыль	4 353	1 185
Прочее	70 961	86 178
Всего прочие активы до вычета резерва под обесценение	1 538 966	1 098 509
Резерв под обесценение	(1 069 422)	(807 593)
Всего прочие активы	469 544	290 916

Прочие активы включают в себя присужденные штрафы, пени, неустойки и прочие суммы по судебным искам.

Обесценение признано Банком в основном в отношении требований по судебным искам (см. примечание 6).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.



22 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Срочные кредиты и депозиты других банков	9 124 711	5 856 945
Срочные кредиты и депозиты Банка России	7 841 569	3 650 266
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	295 478	-
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	99 808	552 667
Всего средства финансовых учреждений	17 361 566	10 059 878

В течение 2012 года Банк не привлекал средства финансовых учреждений по ставкам выше рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства финансовых учреждений в сумме более 200 000 тыс. руб. были привлечены от шести контрагентов, в т.ч. Банк России, (2011 г.: пять контрагентов) в сумме 16 935 172 тыс. руб. (2011: 9 955 915 тыс. руб.) и составили 97% от средств финансовых учреждений (2011 г.: 99%), что представляет собой значительную концентрацию.

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

23 Средства клиентов

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	167 102	68 058
Срочные депозиты	1 304 130	322 981
Всего средства государственных и общественных организаций	1 471 232	391 039
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	3 111 443	2 864 642
Срочные депозиты	10 025 112	4 802 507
Всего средства негосударственных юридических лиц	13 136 555	7 667 149
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	953 135	801 312
Срочные депозиты	45 244 562	26 777 290
Всего средства физических лиц	46 197 697	27 578 602
Всего средства клиентов	60 805 484	35 636 790
	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Средства физических и юридических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	4 231 680	3 734 012
Срочные депозиты	56 573 804	31 902 778
Всего средства клиентов	60 805 484	35 636 790

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В течение 2012 года Банк не привлекал средства клиентов по ставкам выше рыночных.



Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	46 197 697	76,0%	27 578 602	77,4%
Финансы и инвестиции	5 411 851	8,9%	795 889	2,2%
Промышленность	4 998 539	8,2%	281 735	0,8%
Торговля и услуги	2 014 118	3,3%	4 092 375	11,5%
Строительство	701 722	1,2%	949 442	2,7%
Страхование	565 777	0,9%	537 803	1,5%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	287 928	0,5%	309 984	0,9%
Общественные организации	155 343	0,3%	353 084	1,0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	114 010	0,2%	161 206	0,5%
Транспорт	100 494	0,2%	28 617	0,1%
Гостиницы и рестораны	90 265	0,1%	22 529	0,1%
Нефтегазовая и химическая отрасли	44 355	0,1%	25 500	0,1%
Энергетика	29 343	0,0%	392 291	1,1%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	29 127	0,0%	9 436	0,0%
Здравоохранение	18 441	0,0%	6 363	0,0%
Образование	15 304	0,0%	13 928	0,0%
Связь и телекоммуникации	12 622	0,0%	40 052	0,1%
Государственные и муниципальные организации	-	0,0%	37 955	0,1%
Прочие	18 548	0,0%	-	0,0%
Всего средства клиентов	60 805 484	100,0%	35 636 790	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел 19 клиентов (2011 г.: 14 клиентов) с остатками средств свыше 200 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 15 359 789 тыс. руб. (2011 г.: 5 978 386 тыс. руб.), или 25,3% (2011 г.: 16,8%) от общей суммы средств клиентов.

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

В рамках стратегии Банка и выполнения показателей, утвержденных ПФО, в 2012 г. Банк существенно увеличил клиентскую и ресурсную базу. В частности, были осуществлены следующие основные мероприятия:

- обновлялись на постоянной основе для поддержания конкурентоспособности продуктовые линейки по вкладам и кредитам для широкого круга розничных клиентов;
- привлекались новые корпоративные клиенты из таких секторов экономики как потребительская торговля, коммерческая и жилищная недвижимость, нефтепереработка и производство электроэнергии, финансовый сектор.

24 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (Производные финансовые инструменты)	-	4 167
Всего финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 167

Контрактная стоимость сделок СВОП приведена в примечании 33 Производные финансовые инструменты.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ Производных финансовых инструментов, представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

25 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Собственные векселя	28 969	1 349 815
Облигации	3 067 831	7 809
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	3 096 800	1 357 624

В октябре 2012 года Банк осуществил дебютное размещение своих облигаций общей номинальной стоимостью 3 000 млн руб. Ставка первого купона установлена в размере 10.8% годовых. Срок размещения – 1098 дней, по облигациям предусмотрена выплата полугодового купонного дохода и годовая оферта.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило облигациям финальный долгосрочный рейтинг в национальной валюте «B+». 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.

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлен в примечании 30.

26 Прочие заемные средства

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Субординированные займы	2 462 823	2 890 044
Всего прочие заемные средства	2 462 823	2 890 044

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком привлечены субординированные займы, согласованные с Банком России соответствующим образом, предоставленные АСВ на общую сумму 3 600 000 тыс. руб. с номинальной процентной ставкой 0.1%. В марте 2013 года указанные субординированные займы были пролонгированы до 31.12.2018г. В отчетности Банка субординированные займы отражены по справедливой стоимости в размере 2 462 823 тыс. руб. по эффективной ставке 6.5% (31 декабря 2011г.: 2 890 044 тыс. руб., 6.5%).

В отчете о совокупном доходе за 2012 год отражен доход, связанный с дисконтированием и амортизацией субординированных займов, в размере 429 917 тыс. руб. (2011г.: 82 711 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2012 года субординированные займы Агентства по страхованию вкладов составляют 2.9% от всех обязательств Банка (31 декабря 2011г.: 5.6%).

См. примечание 34 в отношении информации о справедливой стоимости прочих заемных средств.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлен в примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.



27 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Обязательства по налогу на добавленную стоимость, штрафы и пени	1 200 097	1 112 551
Кредиторская задолженность	161 052	30 728
Задолженность перед персоналом	72 575	59 315
Отложенные доходы по кредитным операциям	65 746	-
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	8 948	5 898
Обязательства по налогу на прибыль	1 862	-
Прочее	91 141	79 961
Всего прочие обязательства	1 601 421	1 288 453

30 октября 2007 года Высший арбитражный суд Российской Федерации вынес решение о взыскании с Банка сумм неуплаченного налога на добавленную стоимость, включая штрафы и пени в общей сумме 2 397 596 тыс. руб. Обязательство по уплате налога на добавленную стоимость связано с операциями Банка с драгоценными металлами в 2001-2002 годах. Рассмотрение дела в суде носило длительный характер.

В течение 2008 и 2009 года Банк неоднократно обращался в суд с заявлениями об отсрочке уплаты, суд неоднократно переносил сроки уплаты. Также в течение 2008 года Банком погашено задолженности на сумму 830 000 тыс. руб.; в 2009 году на сумму 260 715 тыс. руб.

28 декабря 2009 года Банк повторно обратился в суд с заявлением об отсрочке уплаты на срок не менее 5 лет. Предыдущим решением суда порядок уплаты оставшейся суммы обязательств 1 307 241 тыс. руб. определен в течение 34 месяцев с первым платежом в ноябре 2009 года. В апреле 2010 года решением суда порядок уплаты пересов на срок 5 лет согласно утвержденному графику с первым платежом в январе 2013 года и последним платежом в декабре 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годы сумма обязательств по уплате штрафов и пеней, связанных с исчислением НДС, как описано выше, отражена по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента, равной доходности облигаций федерального займа на последнюю соответствующую дату пересмотра сроков погашения обязательств по решению суда (2012г.: 7.17% годовых, 2011 г.: 7.17% годовых).

Амортизированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2012, 2011 и 2010 годов определена на основе предполагаемых сроков погашения Банком обязательств, указанных им в заявлении в суд об отсрочке платежей, принятым к рассмотрению судом 28 декабря 2009 года. Решение суда по одобрению отсрочки платежа на испрашиваемые сроки получено в апреле 2010 года.

В отчете о совокупном доходе за 2009 год отражен доход, связанный с получением отсрочки уплаты обязательств Банка по штрафам и пеням, связанных с исчислением НДС, в сумме 323 167 тыс. руб. Амортизация дохода в 2012 году отнесена к процентным расходам в сумме 82 444 тыс. руб. (2011г.: 76 756 тыс. руб.).

Анализ сроков погашения и географический анализ прочих обязательств представлен в примечании 30.



28 Уставный капитал

	Количество акций, млн штук	Номинал одной акции/ доли, руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Стоимость, скорректированная на инфляцию, тыс. руб.
<i>По состоянию на 31 декабря 2007 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	276	0,002	551 125	805 975
Эмиссионный доход	x	x	2 451 056	2 947 003
<i>По состоянию на 31 декабря 2008 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	276	0,002	551 125	805 975
Эмиссионный доход	x	x	2 451 056	2 947 003
<i>По состоянию на 31 декабря 2009 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	826 687 890 276	0,000000004	3 000 000	3 000 000
Эмиссионный доход	x	x	-	-
<i>По состоянию на 31 декабря 2010 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	826 688 530 278	0	3 000 002	3 000 002
Эмиссионный доход	x	x	6 399 998	6 399 998
<i>По состоянию на 31 декабря 2011 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	918 691 957 074	0,000000004	3 333 877	3 333 877
Эмиссионный доход	x	x	9 199 997	9 199 997
<i>По состоянию на 31 декабря 2012 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	918 691 957 396	0,000000004	3 333 877	3 333 877
Эмиссионный доход	x	x	9 199 997	9 199 997

Согласно российскому законодательству в случае, если Банком России установлено, что величина собственных средств (капитала) банка (определяемая в порядке, установленном Банком России) оказалась меньше размера уставного капитала банка, определенного зарегистрированными в установленном порядке учредительными документами банка, Банк России вправе принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), если к моменту принятия данного решения учредители (участники) банка не приняли решения об уменьшении размера уставного капитала банка.

В течение 2009 года размер собственных средств (капитала) Банка, определенный в порядке, установленном Банком России, оказался меньше размера уставного капитала Банка. Банком России было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка до 1 рубля. Кроме того, решением Банка России установлено, что на покрытие накопленных убытков будет направлен уставный капитал в сумме 551 125 тыс. руб., за исключением 1 рубля, и часть эмиссионного дохода Банка в сумме 658 354 тыс. руб. В итоге общая сумма уставного капитала и части эмиссионного дохода, направленная на покрытие накопленных убытков, составила 1 209 479 тыс. руб. Оставшаяся часть стоимости эмиссионного дохода в сумме 1 792 702 тыс. руб. после покрытия убытков была перенесена в Прочие фонды. Далее в 2009 году была проведена эмиссия обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 3 000 000 тыс. руб.

В течение 2010 года была проведена эмиссия обыкновенных акций, в количестве 640 млрд штук общей номинальной стоимостью 2 322.52 руб. Цена размещения: 0.01 руб. за акцию. Эмиссия была оплачена АСВ в размере 5 400 000 000 руб., средства от которой направлены на погашение займов. Эмиссионный доход от поодажи акций составил 6 399 997 677.48 руб.

В течение 2011 года была проведена дополнительная эмиссия акций для конвертации в эти акции обыкновенных акций ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы» при его присоединении к Банку в форме филиала 15 августа 2011 года. В результате конвертации акций из 700 001 тыс. руб. уставного капитала ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы» часть средств в размере 333 875 тыс. руб. увеличила уставный капитал Банка, оставшаяся часть в размере 366 126 тыс. руб. образовала фонд «Результат от конвертации акций при присоединении банков».

В течение 2012 года была проведена дополнительная эмиссия акций для конвертации в эти акции обыкновенных акций ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» при его присоединении к Банку в форме филиала 23 апреля 2012 года. В результате конвертации акций из 1 290 000 тыс. руб. уставного капитала ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» часть средств в размере 1.17 руб. увеличила уставный капитал Банка, оставшаяся часть в размере 1 290 000 тыс. руб. увеличила фонд «Результат от конвертации акций при присоединении банков» до 1 656 126 тыс. руб. по состоянию на отчетную дату.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 3 333 877 тыс. руб. (31 декабря 2011г.: 3 333 877 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Крупнейшим акционером Банка является Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» - более 99.9% уставного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года количество акций Банка в обращении составило 918 691 957 396 млн штук (31 декабря 2011г.: 918 691 957 074 млн штук). Каждая акция предоставляет право одного голоса. Средневзвешенное количество акций составило 918 691 957 296 млн штук в 2012 году (2011г.: 861 473 387 532 млн штук).

По состоянию на 31 декабря 2012 года эмиссионный доход, образовавшийся при проведении АСВ эмиссий (выпуска) акций, включен в соответствующую статью в сумме 9 199 997 тыс. руб. (31 декабря 2011г.: 9 199 997 тыс. руб.).

Коэффициенты достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с Базельским соглашением о капитале, приведены в примечании 31.

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29 Накопленный дефицит и прочие фонды

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Влияние сделанных корректировок на собственный капитал, в том числе прибыль или убыток отчетного периода, представлено в таблице ниже:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (убыток) отчетного периода	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (убыток) отчетного периода
Значение в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России (бухгалтерский баланс по форме 0409806)	8 251 147	186 687	9 005 645	(1 499 147)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	107 957	-
Оценка основных средств в соответствии с МСФО 29 и МСФО 16, включая пересмотренные нормы амортизации	(40 380)	-	(63 529)	-
Отложенные налоги в связи с переоценкой основных средств	(240 977)	-	(201 021)	-
Резервы под обесценение	(3 251 170)	(1 878 720)	(6 653 981)	1 941 910
Начисленные доходы и расходы	(1 989 554)	2 020 366	242 501	31 584
Отложенные налоги	141 452	85 983	124 910	16 542
Дополнительные обязательства Банка в связи с уплатой НДС, штрафов и пени	(1 112 551)	(82 444)	(1 035 795)	(76 756)
Доход за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	112 290	-	-
Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости	682 307	-	565 808	-
Значение в соответствии с МСФО	2 440 274	444 162	2 092 495	414 132

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2012 год прибыль Банка составил - 186 687 тыс. руб. (2011 г.: убыток 1 499 147 тыс. руб.).

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России), как надзорный орган, устанавливает методику определения собственного капитала кредитной организации, используемого в целях регулирования рисков банковской деятельности. Согласно методике, размер собственного капитала кредитной организации отличается от суммы, представленной в таблице выше, на величину доходов и расходов будущих периодов, классифицируемых как таковые в соответствии с требованиями российского законодательства. См. примечание 31.

30 Управление рисками

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Банка состоит в достижении оптимального баланса между риском и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение.

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

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

Дальнейшие усилия по совершенствованию комплексной системы управления всеми существенными видами рисков, будут направлены на развитие существующих методов, а также на систематизацию и интеграцию методов оценки и управления рисками с учетом международных стандартов.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

- Риск потери ликвидности
- Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств
- Валютный риск
- Прочий ценовой риск
- Риск изменения справедливой стоимости вследствие колебания процентной ставки
- Кредитный риск
- Операционный риск
- Правовой риск
- Репутационные риски
- Географический риск

Внутренние Методики, Порядки и Положения содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

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.

Система лимитов

Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на уровень принимаемых Банком рисков. Превышение лимитов не допускается, кроме как по решению Совета Директоров, Председателя Правления Банка, Правления Банка или иного временного или постоянно действующего коллегиального органа Банка, их установившего.

Целью системы лимитов является предотвращение принятия на себя Банком чрезмерных рисков и преимущественного влияния какого-либо бизнес-направления на результаты работы Банка в целом.

Задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.



Система управления рисками

В Банке реализована управленческая структура, в которой отсутствует конфликт интересов; разделены обязанности структурных подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих операции (в бухгалтерском и/или управленческом учете), и осуществляющих функции управления и контроля рисков.

Система принятия решений

Система полномочий для принятия решений по управлению банковскими рисками в Банке представляет собой структурированную вертикаль с двумя уровнями:

- Первый уровень - единоличный орган принятия решения
Председатель Правления и уполномоченные лица.
- Второй уровень - коллегиальные органы принятия решения.

Система контроля

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

- первый уровень — руководители Подразделений Банка;
- второй уровень — Руководители бизнес-подразделений;
- третий уровень — Дирекция стратегического планирования, корпоративного управления и аудита, Департамент финансовых рынков, Служба внутреннего контроля;
- четвёртый уровень — Коллегиальные органы Банка;
- исключительный уровень — Совет директоров Банка.

Совет директоров утверждает генеральную политику управления рисками, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками.

Правление Банка утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками и утверждает внутренние документы по управлению рисками.

Правление Банка внедряет систему управления рисками, передает полномочия и определяет состав Финансового комитета, ответственного за управление рисками, утверждает Кредитную политику и политику осуществления иных активных и пассивных операций, а также принимает решение по осуществлению отдельных операций, связанных с рисками.

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.
6. Комитет по закупкам.

Финансовый комитет несет ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками, осуществляет мониторинг и контролирует элементы системы управления риском, устанавливает лимиты риска.

Основными целями Финансового комитета являются:

- Повышение эффективности финансовой деятельности Банка за счет управления ресурсами, финансовыми рисками и ликвидностью Банка;
- Управление активами и пассивами Банка. Формирование структуры активов и пассивов по направлениям деятельности Банка исходя из требований комплексного развития бизнеса Банка, обеспечения доходности и управления рисками;



Обеспечение необходимого уровня ликвидности и безусловной платежеспособности Банка при контроле внешних факторов рынка, влияющих на ликвидность;

- Минимизация рисков Банка по видам бизнеса, портфелям, подразделениям и уполномоченным должностным лицам;
- Определение и контроль исполнения решений по формированию процентной и тарифной политики Банка, а также политики в области трансфертного ценообразования;
- Расширение перечня предлагаемых клиентам продуктов и услуг, развитие клиентской и ресурсной базы Банка. Развитие клиентского бизнеса, повышение эффективности обслуживания корпоративных и розничных клиентов;
- Осуществление мониторинга текущего состояния активов и пассивов Банка, оценка их справедливой стоимости, а также расчет основных рисков.
- Мониторинг и контроль выполнения стратегического плана по финансовым показателям деятельности Банка, установленных планов по объемным показателям активов и пассивов, планов по доходам и расходам по всем направлениям деятельности и подразделениям Банка;
- Мониторинг параметров процентного риска и соотношения объемов активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- Контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций.

Задачи и функции Финансового комитета заключаются в следующем:

- Формирование структуры баланса Банка. Установление основных параметров в области управления активами и пассивами, контроль за соблюдением установленных параметров
- Утверждение бюджета Банка на год, квартал и месяц. Контроль исполнения бюджета
- Утверждение плановых заданий руководителям бизнес-направлений и подразделений по активам и пассивам, мониторинг оперативной ситуации по выполнению плановых заданий
- Построение эффективной системы ценообразования на услуги и банковские продукты Банка. Утверждение процентной политики по видам активов и пассивов, а также тарифов Банка и текущих изменений отдельных статей тарифа
- Контроль ликвидности Банка
- Утверждение реестра банковских продуктов и услуг. Принятие решения по разработке новых банковских услуг (продуктов), определение необходимости и приоритетности данных разработок
- Разработка и вынесение на решение Правления Банка предложений по созданию и ликвидации удаленных подразделений Банка. Утверждение расходов по открытию структурных подразделений (дополнительные офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла)
- Мониторинг и контроль выполнения общих стратегических планов по финансовым показателям деятельности Банка
- Мониторинг и контроль выполнения установленных планов по объемным показателям активов и пассивов всех направлений деятельности и подразделений Банка
- Мониторинг и контроль выполнения установленных планов по доходам и расходам на всех направлениях деятельности и подразделений Банка
- Определение процентной и тарифной политики Банка, контроль за поддержанием рентабельности Банка, обеспечение наиболее эффективного размещения собственных и привлеченных средств, а также средств, полученных в доверительное управление
- Контроль состояния и управление уровнем рисков финансовых потерь, связанных с изменениями валютных курсов, процентных ставок, котировок активов (рыночные риски)
- Определение политики Банка в области трансфертного ценообразования
- Рассмотрение и утверждение бюджета капитальных вложений Банка
- Рассмотрение и утверждение сметы расходов фондов Банка
- Рассмотрение вопросов и принятие решений (в том числе утверждение цены и контрагента сделки) по приобретению недвижимого имущества, банкоматов, автомобилей, систем безопасности, программного обеспечения и связи, в том числе по лизингу.

Для управления кредитным риском в Банке создан Кредитный комитет основной задачей, которого является организация общего контроля кредитных рисков, принимаемых на себя Банком.

Для управления кредитным риском по заемщикам - физическим лицам в Банке создан Малый Кредитный комитет.



Кроме того, в Банке функционируют следующие комитеты:

- Тендерный комитет;
- Технологический комитет.

Тендерный комитет определяет политику материально-технического развития Банка:

- Организует работу по формированию бюджета Банка на год, месяц, квартал в части хозяйственных операций;
- Устанавливает порядок, принципы принятия решений об установлении деловых отношений с другими организациями по хозяйственной деятельности, условий и контроль за соблюдением проведения тендеров с целью обеспечения конкурентной среды, эффективного использования ресурсов контрагента и расходования средств Банка.

Технологический комитет:

- Организует работу по разработке внутренних нормативных документов Банка, регулирующих деятельность Банка и удовлетворяющих требованиям федерального законодательства, нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка в целях оптимизации проведения банковских операций и минимизации возникающих рисков;
- Совершенствует технологическую (информационную) поддержку Банка для принятия оперативных управленческих решений и обеспечения эффективности деятельности Банка;
- Содействует внедрению новых бизнес - проектов и диверсификации использования финансовых инструментов.

Дирекция стратегического планирования, корпоративного управления и аудита (далее Дирекция) осуществляет общее управление рисками и контроль за выполнением принципов по обнаружению, оценке, управлению и представлению информации по рискам. Дирекция разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет анализ рисков по новым банковским продуктам и лимитам на отдельные операции, а также осуществляет анализ основных рисков деятельности Банка. Дирекция на ежемесячной основе готовит отчеты по основным рискам, которые доводятся до сведения Совета Директоров, Правления и Финансовому комитету.

Комитет по закупкам Банка – коллегиальный орган Банка, ответственный за согласование, корректировку Годового комплексного плана закупок Банка и принятие решений по итогам закупочных процедур, планируемая стоимость которых превышает 3 млн. руб.

— Риск потери ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В целях управления ликвидностью Финансовый комитет:

- 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 Банк 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 ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (не менее 15%), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012г. данный коэффициент составил 52.2% (31 декабря 2011г.: 22.8%).

Норматив текущей ликвидности (Н3) (не менее 50%), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012г. данный норматив составил 120.7% (31 декабря 2011г.: 119.7%).

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (не более 120%), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012г. данный норматив составил 90.7% (31 декабря 2011г.: 81.4%).

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неспроданным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 459 669	-	-	-	-	-	2 459 669
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	722 919	-	-	-	-	-	722 919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 797 819	-	-	-	-	-	8 797 819
Средства в финансовых учреждениях	8 249 098	1 287 787	-	158 000	-	-	9 694 885
Кредиты и авансы клиентам	547 637	9 103 147	3 484 983	13 676 797	29 341 478	422 820	56 576 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 180	-	-	2 063 281	4 974 217	-	7 045 678
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	327 019	570 275	-	897 294
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 788 838	-	1 788 838
Прочие активы	160 995	196 538	109 927	-	-	2 084	469 544
Итого активов	20 946 317	10 587 472	3 594 910	16 225 097	36 674 808	424 904	88 453 508
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	8 329 477	3 597 610	593 574	4 840 905	-	-	17 361 566
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 727 435	5 561 946	1 593 443	658 262	3 066 701	-	14 607 787
Средства клиентов физических лиц	2 029 606	6 398 387	11 047 718	26 694 334	27 652	-	46 197 697
Выпущенные долговые обязательства	-	10 613	415	3 075 826	8 751	1 195	3 096 800
Отложенное налоговое обязательство	240 977	-	-	-	-	-	240 977
Прочие заемные средства	-	-	-	-	2 462 824	-	2 462 824
Прочие обязательства	98 611	485 952	180 000	836 858	-	-	1 601 421
Итого обязательств	14 426 106	16 054 508	13 415 150	36 106 185	5 565 928	1 195	85 569 072
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012	6 520 211	(5 467 036)	(9 820 240)	(19 881 088)	31 108 880	423 709	2 884 436
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2012	6 520 211	1 053 175	(8 767 065)	(28 648 153)	2 460 727	2 884 436	



Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 103 963	-	-	-	-	-	2 103 963
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	1 048 731	-	-	-	-	-	1 048 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	856	656 062	507 430	1 998 371	1 564 687	-	4 727 406
Средства в финансовых учреждениях	4 160 282	2 274 880	202 701	-	-	-	6 637 863
Кредиты и авансы клиентам	977 219	2 287 180	3 422 058	9 889 132	16 455 910	985 246	34 016 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	324 136	1 345 298	1 397 504	1 044	3 067 982
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	508 443	-	508 443
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 567 047	-	1 567 047
Прочие активы	45 560	150 639	59 533	-	35 184	-	290 916
Итого активов	8 336 611	5 368 761	4 615 858	13 232 801	21 528 775	986 290	53 969 096
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 167	-	-	-	-	-	4 167
Средства финансовых учреждений	4 899 919	1 191 835	-	3 958 124	-	-	10 059 878
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 664 956	383 039	852 373	3 157 820	-	-	8 058 188
Средства клиентов физических лиц	2 202 031	4 286 699	4 821 162	16 237 719	30 991	-	27 578 602
Выпущенные долговые обязательства	2 300	-	1 347 147	-	8 177	-	1 357 624
Отложенное налоговое обязательство	225 513	-	-	-	-	-	225 513
Прочие заемные средства	-	-	-	-	2 890 044	-	2 890 044
Прочие обязательства	108 555	10 435	56 792	1 112 551	120	-	1 288 453
Итого обязательств	11 107 441	5 872 008	7 077 474	24 476 214	2 929 332	-	51 462 469
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012	(2 770 829)	(503 247)	(2 561 615)	(11 243 413)	18 599 442	986 290	2 506 627
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2012	(2 770 829)	(3 274 077)	(5 835 692)	(17 079 105)	1 520 337	2 506 627	

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	8 329 477	3 597 610	593 574	4 840 905	17 361 566
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 727 435	5 561 946	1 593 443	3 724 962	14 607 787
Средства клиентов физических лиц	2 029 606	6 398 387	11 047 717	26 721 986	46 197 697
Выпущенные долговые обязательства	-	10 613	415	3 085 772	3 096 800
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	240 977	240 977
Прочие обязательства	128 611	455 952	180 000	949 103	1 713 666
Прочие заемные средства	-	-	-	2 462 823	2 462 823
Обязательства по операционной аренде	7 535	129 882	155 859	18 441	311 717
Гарантии и поручительства предоставленные	6 300	544 309	-	226 501	777 110
Неиспользованные кредитные линии	2 042	-	-	3 136 752	3 138 794
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	14 231 007	16 698 700	13 571 008	45 408 222	89 908 937

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 167	-	-	-	4 167
Средства финансовых учреждений	4 962 994	1 301 482	167 403	4 293 305	10 725 184
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 667 277	392 161	909 510	3 538 077	8 507 025
Средства клиентов физических лиц	2 208 139	4 404 681	5 100 687	19 396 965	31 110 472
Выпущенные долговые обязательства	17 735	78 724	1 598 159	20 442	1 715 060
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	225 513	225 513
Прочие обязательства	108 555	10 435	56 792	1 307 361	1 483 143
Прочие заемные средства	12 595	-	-	3 600 000	3 612 595
Обязательства по операционной аренде	14	50 971	62 856	110 643	224 484
Гарантии и поручительства предоставленные	305	1 556	1 851	194 487	198 199
Неиспользованные кредитные линии	-	123 783	2 671 675	3 051	2 798 509
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	10 981 781	6 363 793	10 568 933	32 689 844	60 604 351



– Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств - представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Банк управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

В области процентной политики Финансовый комитет:

- 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;
- Выносит заключения по размерам комиссионного вознаграждения (размере процентной ставки) за операции, проведение которых предусматривает возможность платежа за счет средств Банка;
- Принимает решения по методологическим вопросам определения показателей и уровня маржи;
- Устанавливает показатели маржи и определяет порядок их применения.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

2012

	Рубли		Доллары США		Евро		Прочие валюты		Всего
	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	2 208 763	0,0%	137 570	0,0%	108 461	0,0%	4 875	0,0%	2 459 669
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 797 819	8,4%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	8 797 819
Средства в финансовых учреждениях	3 263 911	7,2%	3 872 017	0,0%	2 472 853	0,0%	86 105	0,0%	9 694 885
Кредиты и авансы клиентам	60 603 726	14,2%	3 960 079	11,9%	2 096 152	10,1%	-	0,0%	66 659 957
Сделки обратного РЕПО	2 717 660	9,6%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	2 717 660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 609 879	5,6%	4 930 395	6,2%	28 381	2,0%	-	0,0%	9 568 655
Инвестиционная недвижимость	897 294	0,0%	-	-	-	-	-	-	897 294
Основные средства и нематериальные активы	1 788 838	0,0%	-	-	-	-	-	-	1 788 838
Прочие активы	1 496 209	0,0%	37 610	0,0%	4 066	0,0%	1 081	0,0%	1 538 966
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства финансовых учреждений	16 098 212	4,4%	31 385	5,5%	1 231 969	7,0%	-	0,0%	17 361 566
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
текущие счета, счета "до востребования"	3 217 790	0,0%	48 498	0,0%	12 258	0,0%	0	0,0%	3 278 545
срочные депозиты	7 110 397	8,1%	4 218 845	3,8%	0	0,0%	0	0,0%	11 329 242
Средства клиентов физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
текущие счета, счета "до востребования"	831 225	0,0%	69 945	0,0%	49 199	0,0%	2 766	0,0%	953 135
срочные депозиты	33 400 001	10,4%	8 352 340	6,6%	3 403 738	6,5%	88 484	4,7%	45 244 562
Выпущенные долговые обязательства	3 079 617	10,9%	17 183	5,4%	-	-	-	-	3 096 800
Прочие обязательства	1 600 659	5,4%	758	0,0%	3	0,0%	-	-	1 601 421
Прочие заемные средства	2 462 823	6,5%	-	0,0%	-	-	-	-	2 462 823

2011

	Рубли		Доллары США		Евро		Прочие валюты		Всего
	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма
АКТИВЫ									
Средства в финансовых учреждениях	6 157 556	6,4%	21 662	0,0%	456 933	0,9%	12 642	0,0%	6 648 793
Кредиты и авансы клиентам	35 391 115	13,2%	7 239 660	11,2%	2 191 251	10,0%	-	0,0%	44 822 026
Сделки обратного РЕПО	866 355	6,6%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	866 355
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 397 277	6,6%	68 593	7,3%	125 099	0,5%	-	0,0%	5 590 969
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства финансовых учреждений	8 741 138	6,8%	179 303	0,8%	1 139 437	6,1%	-	0,0%	10 059 878
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					-		-		
текущие счета, счета "до востребования"	2 819 880	0,0%	93 286	0,0%	17 820	0,0%	1 714	0,0%	2 932 700
срочные депозиты	4 268 986	7,1%	481 459	5,8%	375 043	7,7%	-	0,0%	5 125 488
Средства клиентов физических лиц							-		
текущие счета, счета "до востребования"	677 422	0,5%	58 610	0,1%	63 620	0,1%	1 660	0,1%	801 312
срочные депозиты	20 733 761	9,5%	3 514 789	5,1%	2 444 329	5,1%	84 411	5,0%	26 777 290
Выпущенные долговые обязательства	1 357 624	12,3%	-	-	-	-	-	-	1 357 624
Прочие обязательства	1 287 361	6,2%	1 049	-	43	-	-	-	1 288 453
Прочие заемные средства	2 890 044	6,5%	-	-	-	-	-	-	2 890 044

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, подверженных процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2012 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Средства в финансовых учреждениях	8 249 098	1 287 787	-	158 000	-	9 694 885
Кредиты и авансы клиентам	547 637	9 103 148	3 484 983	43 016 275	422 819	56 576 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1	7 045 677	7 045 678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 158 974	-	-	-	-	8 158 974
Всего активы, по которым начисляются проценты	16 955 709	10 390 935	3 484 983	43 176 276	7 468 496	81 476 399
Денежные средства и их эквиваленты	2 459 669	-	-	-	-	2 459 669
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	-	722 919	722 919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	539	-	-	-	638 306	638 845
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	897 294	897 294
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 788 838	1 788 838
Прочие активы	160 995	196 538	-	-	112 011	469 544
Всего активы	19 576 912	10 587 473	3 484 983	43 176 276	11 627 864	88 453 508
Итого активов нарастающим итогом	19 576 912	30 164 385	33 649 368	76 825 644	88 453 508	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	8 025 448	3 597 610	593 574	4 840 905	304 029	17 361 566
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 727 435	5 561 946	1 593 443	3 724 963	-	14 607 787
Средства клиентов физических лиц	2 029 606	6 398 387	11 047 716	26 721 988	-	46 197 697
Выпущенные долговые обязательства	-	10 613	415	3 084 577	1 195	3 096 800
Прочие заемные средства	-	-	-	2 462 824	-	2 462 824
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	13 782 489	15 568 556	13 235 148	40 835 257	305 224	83 726 674
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	240 977	240 977
Прочие обязательства	98 611	485 952	180 000	836 858	-	1 601 421
Итого обязательств	13 881 100	16 054 508	13 415 148	41 672 115	546 201	85 569 072
Итого обязательств нарастающим итогом	13 881 100	29 935 608	43 350 756	85 022 871	85 569 072	
Разница между активами и пассивами	5 695 812	(5 467 035)	(9 930 165)	1 504 161	11 081 663	2 884 436
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3 173 220	(5 177 621)	(9 750 165)	2 341 019	7 163 272	(2 250 275)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	3 173 220	(2 004 401)	(11 754 566)	(9 413 547)	(2 250 275)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	16,21%	-6,64%	-34,93%	-12,25%	-2,54%	
Абсолютный ГЭП	5 695 812	(5 467 035)	(9 930 165)	1 504 161	11 081 663	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	141,03%	100,76%	77,62%	90,36%	103,37%	
Чувствительность к процентному риску	54 585	(52 392)	(95 164)			(92 972)

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени его подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

Текущая, накопленная в 2012 году Банком статистика по движению вкладов физических лиц показывает, что не менее половины вкладов, открытых до 2012 года пролонгируется или остается в Банке на депозитах с новыми условиями.

Депозиты физических лиц являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Объем вкладов в сумме до 700 000 руб., 100% возмещение которых гарантируется АСВ в рамках функционирования системы страхования вкладов, по состоянию на 31 декабря 2012 года составили 24 709 371 тыс. руб. (порядка 119.8 тыс. договоров) или 53.5% от всего объема средств физических лиц (31 декабря 2011г.: 14 652 166 тыс. руб. (порядка 82.5 тыс. договоров) или 53.2% от всего объема средств физических лиц).

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2011 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Средства в финансовых учреждениях	4 160 282	2 274 880	202 701	-	-	6 637 863
Кредиты и авансы клиентам	977 219	2 287 180	3 422 058	26 345 042	985 246	34 016 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	324 136	2 742 802	1 044	3 067 982
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	507 430	3 563 058	-	4 070 488
Всего активы, по которым начисляются проценты	5 137 501	4 562 060	4 456 325	32 650 902	986 290	47 793 078
Денежные средства и их эквиваленты	2 103 963	-	-	-	-	2 103 963
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	-	1 048 731	1 048 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	856	-	-	-	656 062	656 918
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	508 443	508 443
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 567 047	1 567 047
Прочие активы	45 560	150 639	-	-	94 717	290 916
Всего активы	7 287 880	4 712 699	4 456 325	32 650 902	4 861 290	53 969 096
Итого активов нарастающим итогом	7 287 880	12 000 579	16 456 905	49 107 806	53 969 096	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 167	-	-	-	-	4 167
Средства финансовых учреждений	4 899 919	1 191 835	-	3 968 124	-	10 059 878
Средства клиентов, кроме физических лиц	3 664 956	383 039	852 373	3 157 820	-	8 058 188
Средства клиентов физических лиц	2 202 031	4 286 699	4 821 162	16 268 710	-	27 578 602
Выпущенные долговые обязательства	2 300	-	1 347 147	8 177	-	1 357 624
Прочие заемные средства	-	-	-	2 890 044	-	2 890 044
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	10 773 373	5 861 573	7 020 682	26 292 875	-	49 948 503



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	225 513	225 513
Прочие обязательства	-	-	-	-	1 288 453	1 288 453
Итого обязательств	10 773 373	5 861 573	7 020 682	26 292 875	1 513 966	51 462 469
Итого обязательств нарастающим итогом	10 773 373	16 634 946	23 655 627	49 948 503	51 462 469	
Разница между активами и пассивами	(3 485 492)	(1 148 875)	(2 564 356)	6 358 026	3 347 324	2 506 627
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(5 635 871)	(1 299 513)	(2 564 356)	6 358 026	986 290	(2 155 425)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(5 635 871)	(6 935 385)	(9 499 741)	(3 141 714)	(2 155 425)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-77,33%	-57,79%	-57,72%	-6,40%	-3,99%	
Абсолютный ГЭП	(3 485 492)	(1 148 875)	(2 564 356)	6 358 026	3 347 324	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	67,65%	72,14%	69,57%	98,32%	104,87%	
Чувствительность к процентному риску	(23 605)	(23 898)	(20 307)			(67 810)

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, указанных в приведенной таблице.

Несмотря на то, что срок погашения активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, составляет, как указано, до одного месяца, реализация этих активов зависит от конъюнктуры на финансовом рынке. Значительные позиции по ценным бумагам не могут быть ликвидированы в течение короткого периода времени без ущерба для их стоимости.



– Валютный риск

В области валютного риска Финансовый комитет:

- 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.
- 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 хеджирования валютных рисков.
- Устанавливает / пересматривает лимиты на проведение конверсионных операций (при межбанковском кредитовании).

Департамент финансовых рынков осуществляет ежедневный контроль размера открытой валютной позиции.

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена далее:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 208 763	137 570	108 461	4 875	2 459 669
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	722 919	-	-	-	722 919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 797 819	-	-	-	8 797 819
Средства в финансовых учреждениях	3 283 911	3 872 017	2 472 853	86 105	9 694 885
Кредиты и авансы клиентам	50 818 965	3 825 744	1 932 153	-	56 576 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 086 902	4 930 395	28 381	-	7 045 678
Инвестиционная недвижимость	897 294	-	-	-	897 294
Основные средства и нематериальные активы	1 788 838	-	-	-	1 788 838
Прочие активы	456 458	8 765	3 240	1 081	469 544
Итого активов	71 041 869	12 774 490	4 545 087	92 061	88 453 507
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	16 098 212	31 385	1 231 969	-	17 361 566
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	3 217 790	48 498	12 258	-	3 278 545
- срочные депозиты	7 110 397	4 218 845	-	-	11 329 242
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	831 225	69 944	49 199	2 766	953 135
- срочные депозиты	33 400 001	8 352 340	3 403 738	88 484	45 244 562
Выпущенные долговые обязательства	3 079 617	17 183	-	-	3 096 800
Отложенное налоговое обязательство	240 977	-	-	-	240 977
Прочие резервы	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 600 659	758	3	-	1 601 421
Прочие заемные средства	2 462 823	-	-	-	2 462 823
Итого обязательств	68 041 701	12 738 953	4 697 167	91 250	85 569 071
Чистая балансовая позиция	3 000 168	35 537	(152 080)	810	2 884 436

Лимиты открытых валютных позиций, установленные Банком России, по состоянию на 31 декабря 2012 года Банком выполнены (в евро 3.70%, в долларах США - 5.09%, балансирующая позиция в рублях - 2.97%, сумма открытых валютных позиций - 8.07%).

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена далее:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 886 676	115 948	100 176	1 163	2 103 963
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	1 048 731	-	-	-	1 048 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 726 550	-	856	-	4 727 406
Средства в финансовых учреждениях	6 146 626	21 662	456 933	12 642	6 637 863
Кредиты и авансы клиентам	24 915 911	7 049 755	2 051 079	-	34 016 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 874 290	68 593	125 099	-	3 067 982
Инвестиционная недвижимость	508 443	-	-	-	508 443
Основные средства и нематериальные активы	1 567 047	-	-	-	1 567 047
Прочие активы	282 861	7 714	158	183	290 916
Итого активов	43 957 135	7 263 672	2 734 301	13 988	53 969 096
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 167	-	-	4 167
Средства финансовых учреждений	8 741 138	179 303	1 139 437	-	10 059 878
Средства клиентов					
- текущие счета, счета "до востребования"	2 819 880	93 286	17 820	1 714	2 932 700
- срочные депозиты	4 268 986	481 459	375 043	-	5 125 488
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	677 422	58 610	63 620	1 660	801 312
- срочные депозиты	20 733 761	3 514 789	2 444 329	84 411	26 777 290
Выпущенные долговые обязательства	1 357 624	-	-	-	1 357 624
Отложенное налоговое обязательство	225 513	-	-	-	225 513
Прочие обязательства	1 262 744	23 989	1 720	-	1 288 453
Прочие заемные средства	2 890 044				2 890 044
Итого обязательств	42 977 111	4 355 604	4 041 969	87 785	51 462 469
Чистая балансовая позиция	980 024	2 908 068	(1 307 668)	(73 797)	2 506 627

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к рублю и отражено влияние на финансовый результат. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности, включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.



	На 31 декабря 2012		На 31 декабря 2011	
Курс доллара США в рублях	30,3727		32,1961	
Курс евро в рублях	40,2286		41,6714	
Уровень чувствительности	Увеличение на 10%	Уменьшение на 10%	Увеличение на 10%	Уменьшение на 10%
Валютная пара рубль - доллар США	3 554	(3 554)	290 807	(290 807)
Валютная пара рубль - евро	(15 208)	15 208	(130 767)	130 767

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке.

– Прочий ценовой риск

Ценовой риск - Это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

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 отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

В области ценового риска Финансовый комитет:

- 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 (опционы, фьючерсы и т.д.).
- Устанавливает / пересматривает лимиты на эмитента ценных бумаг (облигации и аналогичные им ценные бумаги).

– Риск изменения справедливой стоимости вследствие колебания процентной ставки

Риск изменения справедливой стоимости вследствие изменения процентной ставки - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных процентных ставок.

В области процентного риска Финансовый комитет:

- 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 (включая арбитражные операции) с производными процентными инструментами (процентные "свопы", соглашения о будущей процентной ставке (ФРА) и др.).

Для управления риском ставки процента справедливой стоимости Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Планово-финансовое управление отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.



– Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется на основании Методик и Положений оценки качества кредитных продуктов.

Для управления кредитным риском в Банке создан Кредитный комитет основными задачами, которого являются:

- 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

Принятие решений Кредитным комитетом осуществляется в пределах следующих лимитов:

- лимита кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, установленного решением Правления Банка для Кредитного Комитета;
- иных лимитов, устанавливаемых для Кредитного Комитета в соответствии с решениями Финансового комитета Банка.

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.

Кредитующее подразделение Банка проводит постоянный мониторинг финансового состояния заемщика. Производится оценка качества предоставленных кредитных продуктов на основании принятых методик и Положений.

Используемая в Банке система управления рисками сочетается с созданием резервов, адекватных размеру рыночного и ценового риска.

Необходимым условием принятия решения о предоставлении клиенту определенного объема услуг кредитного характера является наличие у него собственных источников погашения обязательств. Основным источником погашения обязательств клиента является генерируемый им денежный поток в части выручки от основной деятельности, бюджетного финансирования и полученных авансов.

– Операционный риск

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, Управлением отчетности по МСФО и методологии, Управлением планирования и развития, юридическим управлением, со Службой внутреннего контроля.

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.

Мониторинг операционного риска осуществляется с помощью таких индикаторов, как объем, оборот, случаи задержек, случаи не урегулирования расчетов, ошибки.

В случае наступления операционного риска проводится служебное расследование Службой внутреннего контроля.

– Правовой риск

Правовые риски - риски возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних правовых факторов риска.

Управление правовыми рисками осуществляется в целях уменьшения или исключения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений/решений судов.

Управление правовыми рисками базируется на следующих основных принципах:

- типовые формы договоров предварительно проходят согласование со всеми соответствующими подразделениями Банка, в том числе подразделениями, ответственными за контроль рисков, которые содержит сделка;
- большинство сделок осуществляются на основании типовых форм договоров;
- в исключительных случаях сделки осуществляются на основании нестандартных форм договоров, которые утверждаются Юридическим Департаментом;
- подписание договоров производится только после проверки полномочий подписантов со стороны контрагента;
- при оценке обеспечения значительное внимание уделяется оценке правовых рисков закладываемого имущества. Залогодатель должен предоставить полный комплект документов, подтверждающих его право собственности на предмет залога.

– Репутационные риски

Репутационные риски - риски возникновения у Банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о Банке.

Управление репутационными рисками базируется на следующих основных принципах:

- своевременное исполнение Банком всех своих обязательств перед клиентами и контрагентами, соблюдение в полном объеме применимого законодательства и норм деловой этики;
- обязательное проведение процедур проверки контрагентов и клиентов в соответствии с Положением об организации работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- наличие системы контролей, направленных на предотвращение манипулирования ценами на рынке ценных бумаг;
- наличие системы, направленной на выявление опубликованных в средствах массовой информации сведений, способных оказать влияние на репутационный риск Банка.

– Географический риск

Банк осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 208 763	246 030	4 875	2 459 669
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	722 919	-	-	722 919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 797 819	-	-	8 797 819
Средства в финансовых учреждениях	3 600 021	6 094 576	289	9 694 885
Кредиты и авансы клиентам	56 576 862	-	-	56 576 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 017 297	28 381	-	7 045 678
Инвестиционная недвижимость	897 294	-	-	897 294
Основные средства и нематериальные активы	1 788 838	-	-	1 788 838
Прочие активы	469 544	-	-	469 544
Итого активов	82 079 357	6 368 986	5 164	88 453 508
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	17 361 566	-	-	17 361 566
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	11 533 771	3 070 497	3 519	14 607 787
Средства клиентов физических лиц	45 600 439	277 105	320 153	46 197 697
Выпущенные долговые обязательства	3 079 617	17 183	-	3 096 800
Отложенное налоговое обязательство	240 977	-	-	240 977
Прочие обязательства	1 601 421	-	-	1 601 421
Прочие заемные средства	2 462 823	-	-	2 462 823
Итого обязательств	81 880 614	3 364 785	323 672	85 569 072
Чистая балансовая позиция	198 742	3 004 201	(318 508)	2 884 436

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 886 689	217 274	-	2 103 963
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	1 048 731	-	-	1 048 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 727 406	-	-	4 727 406
Средства в финансовых учреждениях	6 078 983	556 841	2 039	6 637 863
Кредиты и авансы клиентам	33 887 987	128 758	-	34 016 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 942 787	125 195	-	3 067 982
Инвестиционная недвижимость	508 443	-	-	508 443
Основные средства и нематериальные активы	1 567 047	-	-	1 567 047
Прочие активы	289 767	1 149	-	290 916
Итого активов	52 937 839	1 029 217	2 039	53 969 096
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 167	-	-	4 167
Средства финансовых учреждений	10 059 878	-	-	10 059 878
Средства клиентов, кроме физических лиц	8 002 661	1 984	53 543	8 058 188
Средства клиентов физических лиц	27 095 038	394 513	89 051	27 578 602
Выпущенные долговые обязательства	1 357 624	-	-	1 357 624
Отложенное налоговое обязательство	225 513	-	-	225 513
Прочие обязательства	1 288 453	-	-	1 288 453
Прочие заемные средства	2 890 044	-	-	2 890 044
Итого обязательств	50 923 378	396 497	142 594	51 462 469
Чистая балансовая позиция	2 014 462	632 720	(140 555)	2 506 627

31 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банком России установлена методика определения размера собственных средств (капитала) Банка. Также установлен минимальный уровень достаточности собственных средств (капитала) не ниже 10% для банков с размером собственных средств (капиталом), определяемым по требованиям Банка России, более рублевого эквивалента 5 млн евро.

Банк осуществляет контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года указанные далее значения норматива достаточности капитала и размера собственных средств Банка определены исходя из оценки активов и размера резервов под их обесценение, согласованной в Плате участия АСВ в предупреждении банкротства АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденным Правлением АСВ и Советом директоров Банка России (примечание 1). Согласованный размер резервов под обесценение активов отличается от размера резервов, предусмотренных требованиями российского законодательства.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России, с учетом изложенного выше, использовались следующие суммы:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	9 733 094	9 735 900
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	87 028 206	54 993 660
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	11,2%	17,7%

Банк также анализирует выполнение требований к минимальному уровню капитала, установленных Базельским соглашением о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года).

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Собственный капитал		
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	3 333 877	3 333 877
Эмиссионный доход и прочие фонды	12 648 825	11 358 825
Нераспределенная прибыль	(14 762 257)	(13 419 725)
Всего капитал 1-го уровня	1 220 445	1 272 976
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	963 906	902 050
Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости	909 741	565 808
Переоценка ценных бумаг для продажи	(209 656)	(234 208)
Субординированный кредит	610 222	636 488
Всего капитал 2-го уровня	2 274 213	1 870 138
Сумма для включения в капитал 2-го уровня (не более 100% от капитала 1-го уровня)	1 220 444	1 272 976
Всего собственный капитал	2 440 888	2 545 953

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	1,53%	2,78%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	3,06%	5,57%

32 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерва по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерва по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Вместе с тем, в ходе разбирательства по вопросу исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость по операциям с драгоценными металлами в 2001-2002 годах судом в отношении Банка вынесено решение о взыскании суммы налога, штрафов и пени (см. примечания 5, 27).

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Не позднее 1 года	139 590	113 841
После 1 года, но не позже 5 лет	156 255	71 878
После 5 лет	15 872	38 765
Всего обязательства по операционной аренде	311 717	224 484

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений (основного места расположения Банка и его филиалов), транспорта и другого имущества.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода включают условие о досрочном прекращении таких обязательств, соответственно обладают минимальным уровнем риска.

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	3 265 840	2 869 304
Экспортные аккредитивы	232 733	108 663
Гарантии и поручительства предоставленные	781 567	190 727
Всего обязательства кредитного характера	4 280 140	3 168 694

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не передавал в качестве обеспечения своих обязательств никаких активов.

Кроме того по состоянию на 31 декабря 2012 года обязательные резервы на сумму 722 919 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: 1 048 731 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

33 Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Банком на отчетную дату, представлена в таблице далее. Сделки имеют краткосрочный характер.

2012			
Примечание	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты	115 867	539	-
Валютные свопы	54 871	114	-
Прочее	61 196	425	-
Итого производных финансовых активов	115 867	539	-

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2011 года:

2011			
Примечание	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты	1 008 149	856	(4 167)
Валютные свопы	1 008 149	856	(4 167)
Итого производных финансовых активов (обязательств)	1 008 149	856	(4 167)

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 797 819	8 797 816	4 727 406	4 727 406
Инвестиционная недвижимость	897 294	897 294	508 443	508 443
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 459 669	2 459 669	2 103 963	2 103 963
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	722 919	722 919	1 048 731	1 048 731
Средства в финансовых учреждениях	9 694 885	9 694 886	6 637 863	6 637 863
Кредиты и авансы клиентам	56 576 862	56 576 773	34 016 745	34 016 745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 045 678	7 045 678	3 067 982	3 067 982
Всего финансовые активы	86 195 126	86 195 035	52 111 133	52 111 133
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4 167	4 167
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	17 361 566	17 361 566	10 059 878	10 059 878
Средства клиентов	60 805 484	60 805 484	35 636 790	35 636 790
Выпущенные долговые обязательства	3 096 800	3 096 800	1 357 624	1 357 624
Прочие заемные средства	2 462 823	2 462 823	2 890 044	2 890 044
Всего финансовые обязательства	83 726 673	83 726 673	49 948 503	49 948 503

35 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года связанными сторонами Банка являлись:

Акционеры

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее - АСВ) создана в январе 2004 года на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В целях обеспечения функционирования системы страхования вкладов АСВ осуществляет выплату вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая; ведет реестр банков-участников системы страхования вкладов; контролирует формирование фонда страхования вкладов, в том числе за счет взносов банков; управляет средствами фонда страхования вкладов.

АСВ является крупнейшим акционером Банка - доля более 99% на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2012 года.

Дочерние компании и присоединенные банки

Банк имеет вложения в уставный капитал компании ООО «Великолукские ткани». Доля участия Банка на 31 декабря 2012 года составила 86.5% (31 декабря 2011г.: 86.5%). В 2011 и 2012 годах ООО «ВелиТкан» не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность. 29 сентября 2008 года в отношении ООО «ВелиТкан» Арбитражным судом Псковской области было вынесено решение о начале процедуры банкротства компании. 15 июня 2010 года Арбитражным судом Псковской области было вынесено решение о признании должника банкротом и в отношении него было открыто конкурсное производство. Банк оценил указанные вложения полностью обесцененными, создав по ним резерв в размере 100%. Банком зарезервированы кредитные требования к компании в сумме 916 756 тыс. руб. (сумма резерва - 916 756 тыс. руб.) и полностью зарезервированы прочие требования в сумме 67 943 тыс. руб. Таким образом, Банк не рассматривает требования к компании ООО «ВелиТкан» как приносящие доход и не считает их вложениями, поэтому у Банка отсутствуют основания для формирования Группы и составления консолидированной отчетности.

Банк имеет вложения в уставный капитал компании ООО «Мастер», которые были получены при присоединении ОАО «Пензенский Губернский Банк «Тарханы». Доля участия Банка на 31 декабря 2012 года составила 100% (31 декабря 2011г.: 100%). Общество не ведет хозяйственной деятельности и находится в состоянии банкротства, поэтому у Банка отсутствуют основания для формирования Группы и составления консолидированной отчетности.

В соответствии с утвержденным ПФО Банк присоединял в форме филиала следующие кредитные организации, находящиеся под контролем основного акционера АСВ (см. примечание 1): ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы» в августе 2011 года, ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» в апреле 2012 года. В указанные отчетные периоды Банк проводил операции межбанковского кредитования с указанными кредитными организациями.

Ключевое руководство

К основному управляющему персоналу Банка относятся члены Правления Банка и других коллегиальных органов управления рисками, члены основных комитетов, главный бухгалтер, руководители филиалов Банка.

Также Банк выделяет *прочие связанные лица* (стороны), к которым относятся лица, способные прямым или косвенным образом оказывать существенное влияние на деятельность Банка.

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам, если ниже не указано иное. Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Акционеры

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - акционеры - за 2012 и 2011 годы.

Акционер (конечный бенефициар)	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Итого активов		-		-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие заемные средства	Договоры займа с учетом начисленных обязательств по уплате процентов	2 462 823	Договоры займа с учетом начисленных обязательств по уплате процентов	2 890 044
Итого обязательств		2 462 823		2 890 044

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банку были предоставлены три субординированных займа в размере 3 600 000 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: 3 600 000 тыс. руб.) под номинальную процентную ставку 0.1% годовых, договорной срок погашения обязательств - 31 декабря 2018 года (см. примечание 36 «События после отчетной даты»). Справедливая стоимость займов на 31 декабря 2012 года составила 2 462 823 тыс. руб. по эффективной ставке 6.5%. В отчет о финансовом положении Банка включена статья "Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости", которая представляет собой разницу между договорной и справедливой стоимостью субординированных займов за минусом отложенных налогов по состоянию на 31.12.2012 - 909 741 тыс. руб. (31.12.2011г. - 565 808 тыс. руб.).

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - акционеры - за 2012 и 2011 годы.

	2012	2011
Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости, в т.ч.:	429 917	82 711
Амортизация справедливой стоимости средств акционера	(187 146)	(147 087)
Доход, признанный при получении средств акционера	617 063	229 798

Дочерние компании и присоединенные банки

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - дочерние компании - за 2012 и 2011 годы.

Прямые дочерние компании	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	Просроченная ссудная задолженность в рублях; длительность просроченных платежей более года; процентная ставка 11% годовых	916 756	Просроченная ссудная задолженность в рублях; длительность просроченных платежей более года; процентная ставка 11% годовых	961 658
Резерв под обесценение		(916 756)		(922 259)
Вложения в дочерние и ассоциированные компании	Вложения в уставный капитал	518 793	Вложения в уставный капитал	528 783
Резерв под обесценение		(518 793)		(528 783)
Прочие активы		67 943		67 943
Резерв под обесценение		(67 943)		(67 943)
Итого активов		-		39 399
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	Средства на расчетном счете компании в Банке	14 644	Средства на расчетном счете компании в Банке	-
Итого обязательств		14 644		-

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - присоединенные банки - за 2012 и 2011 годы:

ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы»

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы» - за 2012 и 2011 годы.

ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы»	2012	2011
Процентные расходы	-	36 732

Данные активов и обязательства с ОАО "Пензенский Губернский банк "Тарханы" за 2011, 2012 годы отсутствуют по причине того, что 15 августа 2011 года была завершена реорганизация Банка в форме присоединения к нему ОАО "Пензенский Губернский банк "Тарханы" в форме отдельного филиала, расположенного в г.Пензе.

ОАО «Коммерческий банк «Потенциал»

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» - за 2012 и 2011 годы.

ОАО «Коммерческий банк «Потенциал»	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Итого активов		-		-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений		-	-	1 993 268
Итого обязательств		-	-	1 993 268

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» - за 2012 и 2011 годы.

ОАО «Коммерческий банк «Потенциал»	2012	2011
Процентные расходы	35 876	10 644

Решением Правления АСВ в июне 2011 года и решением Совета директоров Банка России в июле 2011 года были утверждены изменения в План участия, согласно которым предусматривалась реорганизация ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» в форме его присоединения к АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) в срок до 30.04.2012. Таким образом, в 2011 году ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» стал связанной с Банком стороной. Начиная со второй половины 2011 года между обоими банками были запущены интеграционные программы и корпоративные процедуры по реорганизации. 23 апреля 2012 года состоялось присоединение ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» к Банку в форме филиала, расположенного в г. Жигулевск Самарской области, что объясняет отсутствие балансовых данных на отчетную дату.



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ключевое руководство

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - Ключевое руководство - за 2012 и 2011 годы.

Ключевое руководство	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	Ссудная задолженность; процентные ставки от 12% до 23,9% годовых в рублях; от 10% до 11% годовых в долларах США	36 371	Ссудная задолженность; процентные ставки от 10% до 19% годовых в рублях; от 10% до 11% годовых в долларах США	23 843
Резерв под обесценение		(283)		(178)
Итого активов		36 088		23 665
Средства клиентов физических лиц	Остатки на текущих счетах клиентов в рублях, долларах США и евро	567 759	Остатки на текущих счетах клиентов в рублях, долларах США и евро	560 196
Итого обязательств		567 759		560 196

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - ключевое руководство - за 2012 и 2011 годы.

	2012	2011
Процентные доходы	3 859	1 912
Процентные расходы	(30 743)	(40 930)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(105)	1 277
Комиссионный доход	26	19
Административные и прочие операционные расходы	(393 219)	(276 341)

36 События после отчетной даты

В марте 2013 года основной акционер Банка продлил срок действия субординированных займов до 31.12.2018 года. Продление срока займов и их учет в качестве субординированных займов для расчета собственных средств (капитала) Банка согласовано Банком России 01.04.2013 года.

37 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года размер резервов под обесценения кредитного портфеля составил 10 083 095 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: 10 805 281 тыс. руб.).

Справедливая стоимость долевого и долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Справедливая стоимость долевого и долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, определяется на основании цены сделок, совершаемых на организованном рынке ценных бумаг (ММББ, РТС и иные торговые площадки).

Отрицательная переоценка долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, на 31 декабря 2012 года составила 1 910 тыс. руб. (31 декабря 2011г.: отрицательная переоценка 1 673 тыс. руб.).

Отрицательная переоценка долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 31 декабря 2012 года составила 207 746 тыс. руб. (31 декабря 2011г.: отрицательная переоценка 232 535 тыс. руб.).

Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

Банк определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической.

Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает наличие свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года размер резервов под обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, составил 2 522 977 тыс. руб. (31 декабря 2011г.: 2 522 987 тыс. руб.).

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в нескольких регионах Российской Федерации. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Как правило, Банк не признает отложенный налоговый актив.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Подписано от имени Банка 24 мая 2013 г.

Председатель Правления

И. о. главного бухгалтера



Ерошкин Д.П.

Петракова О.Н.

