

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД.

Существенная информация о Банке

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка утверждена Советом директоров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) 9 апреля 2013 года (протокол № 07). Достоверность данных, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подтверждена ревизионной комиссией, а также аудиторским заключением внешнего аудитора Банка, которым является аудиторская компания ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

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

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

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

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

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

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

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

№№ п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Краткие биографические данные Члена Совета директоров	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
			На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	Мирошников В.А.	1969 года рождения, образование высшее экономическое, Первый заместитель Генерального директора, член Правления Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
2	Агапцев Г.Ю.	1968 года рождения, образование высшее экономическое, член Правления, Директор Департамента реструктуризации банков Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
3	Дерябин А.Г.	1968 года рождения, образование высшее экономическое, Директор Департамента управления активами Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
4	Еропкин Д.П.	1970 года рождения, образование высшее экономическое, Председатель Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)	Не владеет	Не владеет
5	Кузнецов А.Н.	1954 года рождения, образование высшее экономическое, Заместитель директора Департамента управления активами Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
6	Матвеева А.Ю.	1971 года рождения, образование высшее экономическое, Заместитель директора Департамента реструктуризации банков Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет
7	Трофимов С.В.	1981 года рождения, образование высшее экономическое, Начальник 1-го отдела организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации банков Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	Не владеет	Не владеет

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

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

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

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

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

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

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

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

№ п/п	Ф.И.О. Члена Правления	Краткие биографические данные Члена Правления	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала	
			На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	Еропкин Д.П.	1970 года рождения, образование высшее экономическое, общий банковский стаж работы с 1994 года по настоящее время	Не владеет	Не владеет
2	Дробот А.Н.	1970 года рождения, образование высшее техническое, общий банковский стаж работы с 1999 года по настоящее время	Не владеет	Не владеет

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

В течение 2012 года численность Правления Банка составляла 7 человек.

Штатное расписание и размер фонда оплаты труда Банка в соответствии с Уставом устанавливается Председателем Правления. Смета фонда оплаты труда на предстоящий год на ежегодной основе выносится Банком на утверждение Агентством в лице Комиссии по реструктуризации банков. В дальнейшем отчеты по исполнению сметы ежеквартально докладываются Банком Агентству. В случаях, когда должностной оклад любого работника Банка превышает сумму 5 (пять) млн. рублей в год, установление данного должностного оклада утверждается Советом Директоров Банка.

Общая величина вознаграждения, выплаченного членам Правления Банка согласно штатному расписанию в 2012 год составила 67,2 млн рублей (в 2011 году: 64,7 млн рублей).

Краткосрочные премиальные выплаты основному управленческому персоналу (Правление и ключевые сотрудники, список которых определяется приказом Председателя Правления) в 2012 году составили 113,7 млн. рублей. Все выплаты членам Правления, также как и годовая премия всех ключевых сотрудников Банка утверждаются Советом директоров Банка.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, например, выплата пенсий и других социальных гарантий, вознаграждения в виде опционов, акций Банка и любые другие выплаты на их основе, Банком не выплачиваются.

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) членам Совета директоров за 2011 – 2012 г.г. не выплачивалось.

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

Дивиденды Банком в 2011-2012 году не выплачивались.

Обзор существенных изменений в деятельности Банка

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

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

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

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

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

Структура работающих активов АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) в 2011-2012 гг.			
Наименование статьи	Остатки, тыс. руб.		Изменение удельного веса в общей сумме работающих активов, п.п.
	На 01.01.2013	На 01.01.2012	
Чистая ссудная задолженность, без учета межбанковского кредитования	58 382 128	35 457 790	5,2 п.п.
Чистые вложения в ценные бумаги	18 544 243	10 423 140	3,2 п.п.
Межбанковское кредитование	3 066 302	6 385 064	-8,4 п.п.
Работающие активы	79 992 673	52 265 994	

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

Величина кредитного портфеля с учетом сделок, заключенных на межбанковском рынке (строка баланса «Чистая ссудная задолженность») по состоянию на 1 января 2013 года составила 61 448 млн. рублей (на 1 января 2012 года аналогичный показатель был равен 41 843 млн. рублей) и продемонстрировала рост на 47% за 2012 год (2011 год: рост составил 92%).

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2013 года составила 9 578,5 млн. руб. (на 1 января 2012 г.: 10 492 млн. руб.), или 12,8% от общего ссудного портфеля, без учета созданных резервов (на 1 января 2012 года – 20,7%). Уменьшение просроченной задолженности – несмотря на присоединение проблемной задолженности ОАО КБ «Потенциал» при реорганизации Банка в апреле 2012 года -- объясняется продолжением активной работы по взысканию и реализации долгов, сформировавшихся на балансе Банка до вхождения в капитал Банка в мае 2009 года ГК «Агентство по страхованию вкладов».

Формирование резерва по проблемной задолженности осуществляется в соответствии с Планом финансового оздоровления Банка (раздел 4.5. План работы с проблемными активами), последняя, третья редакция которого была утверждена Советом Директоров Банка России 9 декабря 2011 года (протокол № 22). Резервы на возможные потери по ссудной задолженности составили на 1 января 2013 года 7 151,1 млн. рублей или 9,6% от совокупного ссудного портфеля (на 1 января 2012 года: 8 653,6 млн. рублей или 17,0%).

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

Объем остатков на клиентских счетах и срочных долговых обязательств Банка (строки баланса «Средства клиентов (некредитных организаций)» и «Выпущенные долговые обязательства») составил на 1 января 2013 года 67 213 млн. рублей (на 1 января 2012 года аналогичный показатель составлял 40 568 млн. рублей). В частности, средства клиентов -- частных вкладчиков также существенно увеличились за отчетный период (на 67,4%): их объем по состоянию на 1 января 2013 года (строка баланса «Вклады физических лиц») составил 46 108 млн. рублей (на 1 января 2012 года аналогичный показатель был равен 27 532 млн. рублей).

рост 96%). Таким образом, третий год подряд Банк продемонстрировал двукратный прирост средств данного источника финансирования.

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

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

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

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

Банк активно развивает сотрудничество с крупными компаниями, в том числе с предприятиями с государственным участием. Так, в 2012 году продолжено сотрудничество с СК ОАО «АльфаСтрахование», ОСАО «РЕСО-Гарантия», ОАО «Фармстандарт», ОАО «Газпромнефть», ОАО «АИЖК», Фонд содействия развитию ЖКХ.

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

Финансовый результат Банк за 2012 год – прибыль в размере 186.7 млн рублей (2011 год: – убыток в размере 1 499,2 млн рублей). Базовая прибыль на одну акцию составила 0 рублей (в расчете была использована величина прибыли, указанная выше, и среднее количество обыкновенных акций) (2011 год: Базовый убыток на одну акцию составил 0 рублей).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование показателя	Обозначение	Норма	На 01.01.13г. (с учетом СПОД)	На 01.01.12г. (с учетом СПОД)
Капитал в соответствии с расчетом по ф. 0409134 (тыс. руб.)			9 733 094	9 735 900
Финансовый результат по ф. 0409102 (тыс. руб.)			186 686	- 1 499 240
Норматив достаточности собственных средств	H1	$\geq 10\%$	11,2	17,7
Норматив мгновенной ликвидности	H2	$\geq 15\%$	51,2	22,8
Норматив текущей ликвидности	H3	$\geq 50\%$	120,7	119,7
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	$\leq 120\%$	90,7	81,4
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	$\leq 25\%$	23,6	24,1

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1) Внутренние регламентирующие документы Банка:

- Учетная политика АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО).
- Кредитная политика АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО).
- Политика ликвидности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденная Правлением Банка 12.07.2010г.
- Процентная политика АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденная Правлением Банка 12.07.2010г.
- Депозитная политика АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденная Правлением Банка 12.07.2010г.
- Корпоративная политика обеспечения информационной безопасности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденная Приказом № 606 от 20.12.2011г.
- Правила внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденные Приказом Председателя Правления №564/1 от 25 ноября 2011г. (с учетом изменений, внесенных Приказом председателя Правления №132/1от 30.03.2012г.).

2) Наличие в структуре Банка специализированного подразделения (Дирекции стратегического планирования, корпоративного управления и аудита), распределение соответствующих функций среди всех подразделений Банка и коллегиальных органов, которыми принимаются решения в области управления рисками.

3) Банке функционируют следующие комитеты и комиссии:

- Финансовый комитет;
- Кредитный комитет и Малый Кредитный комитет;
- Комитет по проблемным активам;
- Тендерный комитет;
- Технологический комитет;

- Комиссия по списанию активов.

- 4) В Банке действует система утверждения и последующего контроля лимитов, системы тарификации всего спектра сделок, как на уровне самого Банка, так и со стороны Агентства.
- 5) Полное информационное обеспечение, представленное в виде отчетности, используемой органами управления Банка для принятия решений; базы данных, обеспечивающие процесс накопления информации и позволяющие формировать отчеты любой степени сложности; автоматизированные банковские продукты, обладающие высокой степенью информативности, которые внедрены на всех стадиях рабочего процесса, отличающихся высоким уровнем трудоемкости.

Информация о концентрации рисков в Банке

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013		На 01.01.2012	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юр. лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	46 068 145	74,2%	34 555 043	81,4%
1.1	Операции с недвижимым имуществом	16 297 930	26,2%	11 846 103	27,9%
1.2	Оптовая и розничная торговля	9 046 931	14,6%	12 220 257	28,8%
1.3	Обрабатывающие производства	4 185 774	6,7%	1 746 445	4,1%
1.4	Строительство	3 988 497	6,4%	294 732	0,7%
1.5	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 316 446	5,3%	3 214 513	7,6%
1.6	Транспорт и связь	1 148 607	1,7%	1 069 236	2,5%
1.7	Производство и распределение электроэнергии	1 053 077	1,7%	2 330 000	5,5%
1.8	Прочие	7 030 884	11,5%	1 833 757	4,3%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	22 077 621	35,5%	19 829 471	46,7%
2.1	индивидуальным предпринимателям	9 376	0,0%	10 460	0,0%
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	16 047 647	25,8%	7 919 575	18,6%
3.1	жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд)	-	0,0%	-	0,0%
3.2	ипотечные кредиты	3 228 020	5,2%	2 553 864	6,0%
3.3	автокредиты	7 036 873	11,3%	2 090 400	4,9%
3.4	иные потребительские кредиты	5 782 754	9,3%	3 275 311	7,7%
	Итого:	62 115 792	100,0%	21 300 912	42 474 618
4.	Требования к юридическим лицам	3 463 009	100,0%	1 661 060	100,0%
4.1.	учтенные векселя	600 184	17,3%	620 637	37,4%
4.2.	Вложения в ценные бумаги	45 573	1,3%	38 236	2,3%
4.3.	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 615 106	75,5%	865 940	52,1%
4.4.	кредиты, предоставленные нерезидентам и обратный выкуп прав требования	202 146	5,8%	136 247	8,2%
5.	Требования к кредитным организациям	9 294 730	100,0%	6 635 712	100,0%
5.1.	корреспондентские счета	6 626 948	71,3%	239 718	3,6%
5.2.	межбанковские кредиты и депозиты	1 447 885	15,6%	5 048 497	76,1%
5.3.	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 219 897	13,1%	1 347 497	20,3%
	Всего, ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	74 873 531		50 771 390	

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Активы с просроченными сроками погашения*

N п/п	Наименование актива	На 01.01.2013, тыс. руб.										На 01.01.2012, тыс. руб.										резерв на возможные потери	
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери							
			всего	в т.ч. по срокам просрочки			расчетн ый				фактичес кий	всего	в т.ч. по срокам просрочки					расчетный	фактичес кий				
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней		свыше 180 дней	до 30 дней				31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней								
1	Требования к кредитным организациям	9 294 730	0	0	0	0	0	0	0	6 635 712	8 500	0	0	0	8 500	10 930	10 930						
2	Предоставлен ные юридическим лицам ссуды (займы), всего	49 485 581	7 228 031	108 409	0	350	7 119 272	7 139 594	5 945 582	36 177 867	9 345 444	700 413	56 019	917 855	7 671 157	8 352 504	7 759 372						
3	Предоставлен ные физическим лицам ссуды (займы), всего	16 047 647	2 350 423	382 418	150 540	104 482	1 712 983	1 259 058	1 205 518	7 919 575	1 137 991	141 210	48 725	51 962	896 094	938 100	883 281						
	Итого	74 827 958	9 578 454	490 827	150 540	104 832	8 832 255	8 398 652	7 151 100	50 733 154	10 491 935	841 623	104 744	969 817	8 575 751	9 321 534	8 653 583						

* Таблица заполнена по данным формы 0409115:

без учета:

- требования по получению процентных доходов;

- прочие требования.

включает:

- предоставленные кредиты, входящие в портфель однородных ссуд;

- корреспондентские счета;

- межбанковские кредиты и депозиты;

- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям с ценными бумагами.

Условные обязательства кредитного характера*

N п/п	Наименование инструмента	На 01.01.2013г., тыс. руб.										На 01.01.2012г., тыс. руб.										резерв на возможные потери	
		Сумма условны х обязател ьств					Категория качества					Категория качества					Сумма условны х обязател ьств					Расчет ный	Фактиче ский
		I	II	III	IV	V	I	II	III	IV	V	I	II	III	IV	V	I	II	III	IV	V		
1	Неиспользован ные кредитные линии, всего, в т.ч.:	3 263 777	671 854	2 335 872	253 709	2 342	78 980	21 919	2 869 304	832 677	2 018 563	-	900	17 164	37 379	37 379	37 379	37 379	37 379	37 379	37 379	37 379	37 379
1.1	со сроком более 1 года	3 045 898	456 317	2 335 872	253 709	-	76 638	19 577	2 204 395	641 917	1 550 205	-	-	12 273	27 775	27 775	27 775	27 775	27 775	27 775	27 775	27 775	27 775
2	Аккредитивы, всего, в т.ч.:	232 733	232 733	-	-	-	-	-	108 663	108 663	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительств а, всего, в т.ч.:	781 567	318 576	445 685	-	17 306	21 763	4 457	190 727	172 382	-	-	18 345	-	9 356	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	со сроком более 1 года	226 501	209 195	-	-	17 306	17 306	-	190 727	172 382	-	-	18 345	-	9 356	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Условные обязательства кредитного характера, всего:	4 278 077	1 223 163	2 781 557	253 709	19 648	100 743	26 376	3 168 694	1 113 722	2 018 563	-	19 245	17 164	47 170	47 170	47 170	47 170	47 170	47 170	47 170	47 170	47 170
4.1	со сроком более 1 года	3 272 399	665 512	2 335 872	253 709	17 306	93 944	19 577	2 395 122	814 299	1 550 205	-	18 345	12 273	37 131	37 131	37 131	37 131	37 131	37 131	37 131	37 131	37 131

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

Обязательства по предоставлению ссуды представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению ссуд Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению ссуд обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

**Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней
задолженности (ссуды), требования по получению процентных
доходов по ссудам**

N п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013г., тыс. руб.		На 01.01.2012г., тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним (включая кредитные организации), всего	74 827 958	1 258 647	50 733 154	861 696
	в т. ч. объем просроченной задолженности	9 578 454	735 322	10 491 935	193 985
	в т. ч. объем реструктурированной задолженности	5 267 087	X	8 181 228	X
2	Категории качества:	74 827 958	1 258 647	50 733 154	861 696
2.1	I	27 463 325	154 382	14 564 212	31 265
2.2	II	33 262 395	352 537	23 648 788	229 667
2.3	III	5 686 088	293 489	2 257 083	40 109
2.4	IV	3 131 213	173 313	3 609 962	197 587
2.5	V	5 284 937	284 926	6 653 109	363 068
3	Обеспечение (справедливая стоимость залога, учитываемая при корректировке резерва) всего:	37 705 679	X	29 423 448	X
4	Расчетный резерв на возможные потери	8 398 652	6 920	9 321 534	1 667
5	Расчетный резерв с учетом обеспечения	7 151 100	6 920	8 653 561	1 667
6	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	7 151 100	443 900	8 653 583	479 926
6.1	II	206 395	8 927	141 880	3 623
6.2	III	185 056	54 493	30 101	2 560
6.3	IV	1 583 530	95 554	1 874 242	110 675
6.4	V	5 176 119	284 926	6 607 360	363 068

* Таблица заполнена по данным формы 0409115, включает:

- предоставленные кредиты, входящие в портфель однородных ссуд.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Стратегия развития кредитной организации

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

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

Существенные события в деятельности Банка, произошедшие после отчетной даты

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

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

Я.А. Семенов

И.о. главного бухгалтера

О.Н. Петракова

