

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 2012 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 2011	31 декабря 2010
Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"		99.9%	99.9%
Физические лица		менее 0,01%	менее 0,01%
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 ссуд 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 1 января 2012 зарегистрировано 9 региональных филиалов Банка (в городах Нижний Новгород, Архангельск, Новосибирск, Санкт-Петербург, Пенза, Краснодар, Ростов-на-Дону, Челябинск, Мурманск); 14 дополнительных офисов в г. Москве и Московской области, при региональных филиалах действуют 98 пунктов работы с клиентами – всего количество внутренних структурных подразделений Банка составляло на отчетную дату 121 офис.

В августе 2011 года завершилось начатое в 2010 году присоединение ОАО «Губернский банк «Тарханы» к Банку, и, таким образом, АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) получил новых 23 офиса в Саратове, Пензе и Пензенской области. Дополнительно за текущий год было открыто порядка 30 точек в Уральском федеральном округе и 20 точек в Москве, Астрахани, Санкт-Петербурге, Калининграде, Краснодаре и Ахтубинске и т.д.

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

Среднесписочное число сотрудников в 2011 году составило 1 347 человек (2010 г.: 949 человек). По состоянию на 31 декабря 2011 число сотрудников составило 1 744 человек (2010 г.: 1 031 человек).

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 2008 г. 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» (далее – АСВ).

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 чего 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 займа 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 1 января 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.). Прирост заемных средств на 1 000 млн руб. вызван присоединением к Банку ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы», а также получением нового субординированного займа от Агентства в декабре 2011 года под проект присоединения к Банку ОАО «ПотенциалБанк».

Средства, вложенные в капитал Банка со стороны Агентства составили на 1 января 2012 года 12 900 млн руб. (на 1 января 2011 года: 9 400 млн руб.). Прирост на 3 500 млн руб. вызван присоединением к Банку ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы».

В 2010 году Банк активно реализовывал мероприятия по увеличению клиентской и ресурсной базы, расширению программ кредитования как физических лиц, так и корпоративных клиентов, сотрудничеству с банками и другими кредитными организациями, государственными корпорациями и т.д., что привело к значительному росту финансовых показателей деятельности Банка. Дополнительно в течение 2010 года Банк начал тесное взаимодействие с ОАО «Пензенский Губернский Банк «Тарханы» в рамках подготовки к планируемому в 2011 году его присоединению к Банку в форме филиала.

В декабре 2010 года «Национальное рейтинговое агентство» присвоило Банку рейтинг А+ (высокая кредитоспособность, первый уровень).

Рейтинговое агентство Moody's сначала изменило статус национального рейтинга Банка на «к повышению», а затем, улучшило его до Ba2.ru.

При выставлении Банку рейтингов учитывалась уже оказанная Банку поддержка со стороны его основного акционера - АСВ, как в виде финансовой помощи: займов и участия в эмиссии акций, так и решения о выпуске поручительства, а также вероятная поддержка акционера в будущем, особенно, при появлении кризисных условий в экономике и на банковском рынке.

В течение 2010 г. Банк поднялся с 118 на 92 место по активам кредитных организаций в рейтинге по версии журнала «Деньги» и с 127 на 95 место в рейтинге по версии журнала «РБК». По состоянию на 1 февраля 2011 года Банк занимал 69 место по размеру собственных средств (капитала) на версии журнала «Профиль».

В 2011 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.

Общее количество активных клиентов на 1 января 2012 года, проводивших операции в течение 2011 года и имеющих остатки на отчетную дату, составляет 98,3 тыс. человек (из них около 13,2 тыс. – юридические лица и индивидуальные предприниматели, 85,1 тыс. – физические лица). Общее количество клиентов на 1 января 2011 года составляло 38,7 тыс. (из них около 10,6 тыс. – юридические лица и индивидуальные предприниматели, 28,1 тыс. – физические лица).

В течение 2011 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.

Банк продолжал активно наращивать свой работающий кредитный портфель, в том числе посредством приобретения розничных портфелей автокредитов и ипотечных кредитов других банков: в течение 2011 года Банк реализовал несколько проектов с ОАО КБ «Восточный» и ООО КБ «Алтайэнергобанк» на общую сумму порядка 1,7 млрд руб., а также секьюритизировал портфель автокредитов КБ «Компания розничного Кредитования» на сумму 200 млн руб.

В 2011 году АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) был присвоен международный долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «В» (прогноз «стабильный») со стороны рейтингового агентства FitchRatings. Осенью 2011 года российское «Национальное рейтинговое агентство» (НРА) 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 российское «Национальное рейтинговое агентство» (НРА) реализовало прогноз и повысило национальный рейтинг АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) до уровня «АА-» (очень высокая кредитоспособность, третий уровень).

При выставлении Банку рейтингов учитывалась уже оказанная Банку поддержка со стороны его основного акционера - АСВ, как в виде финансовой помощи: займов и участия в эмиссии акций, так и решения о выпуске поручительства, а также вероятная поддержка акционера в будущем, особенно, при появлении кризисных условий в экономике и на банковском рынке.

В общенациональных рейтингах Банк поднялся с 92 на 79 место по активам кредитных организаций по версии журнала «Деньги» и с 87 на 67 в рейтинге по версии «РБК.Рейтинги». В РБК рейтинге лидеров по ипотечному кредитованию за 2011 год Банк занял 53 место, по объемам выданных автокредитов – 27 место. В рейтинге «Крупнейшие потребительские банки» Банк занял 49 место. Одновременно с этим, банк переместился вверх на 42 место по размеру депозитов физических лиц в рейтинге РБК.Рейтинги «Топ-500 банков России» по состоянию на 1 января 2012 года.

По итогам трех кварталов 2011 года АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) занял 39-40 место в рейтинге РБК «ТОП-100 самых филиальных банков России» за 9 месяцев 2011 года», поднявшись с начала года на 34 позиции вверх.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принятых Правительством. В течение 2011 года продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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 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 36 «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 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 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.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» – «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.

Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» – «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности».

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 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 прибылей 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 долевых финансовых инструментов, 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 сторон 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 "справедливая стоимость", 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) 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.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи.

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

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

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

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

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

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 39.

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 2011 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. Вложения в ООО «ВелиТкан» 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.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения.

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все существенные комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, существенные затраты по сделке, а также все прочие существенные премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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 реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае, если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого 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 нормы доходности в отношении обязательств 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, имеющихся 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, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе и отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в прибыли и убытки.

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся 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, не занимаемую Банком.

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

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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. примечание Основная деятельность).

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 вероятно 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.

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 2011	31 декабря 2010
доллар США	32.1961	30.4769
евро	41.6714	40.3331

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 потребуются 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.

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	2,994,034	1,333,074
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	609,216	254,409
По средствам в финансовых учреждениях	143,785	173,388
По учтенным векселям	-	1,005
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,747,035	1,761,876
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Всего процентные доходы	3,747,035	1,761,876
Процентные расходы		
По депозитам клиентов, физических лиц	(1,664,287)	(775,412)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(332,420)	(142,106)
По средствам финансовых учреждений	(259,858)	(103,349)
По обязательствам перед бюджетом	27 (76,756)	(71,461)
По выпущенным ценным бумагам	(3,604)	(4,048)
По факторинговым операциям	(18,114)	(381)
Всего процентные расходы	(2,355,039)	(1,096,757)
Чистые процентные доходы	1,391,996	665,119

Процентный расход по обязательствам перед бюджетом представляет собой амортизацию признанного Банком дохода по отсрочке 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 2011 году представлено в таблице ниже:

	Остаток на 31 декабря 2010 г.	Присоединение ОАО "Пензенский Губернский Банк Тарханы"	Списание за счет резерва	(Доходы) от восстановления за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток на 31 декабря 2011 г.
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход					
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
Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы					
Изменение резерва под обесценение 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

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 2010 и 2011 года резервы по обесценению активов существенным образом не корректировались, за исключением восстановления резервов по обесценению при их реализации, уступке. Оценки руководства Банка по указанным проблемным кредитам не изменялись. 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 1 января 2012 года 10 805 281 тыс. руб. или 24.11% от совокупного ссудного портфеля (на 1 января 2011 года: 7 410 726 тыс. руб. или 28.02%).

Изменение резервов под обесценение в 2010 году представлено в таблице ниже:

	Остаток на 31 декабря 2009 г.	Списание за счет резерва	(Доходы) от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток на 31 декабря 2010 г.
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По средствам в финансовых учреждениях	8,500	-	-	8,500
По кредитам клиентам	8,297,365	(759,002)	(127,637)	7,410,726
Всего резервов под обесценение по активам, приносящим процентный доход	8,305,865	(759,002)	(127,637)	7,419,226
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2,487,080	-	-	2,487,080
Резерв под обесценение прочих активов	19,748	-	512,581	532,329
Резерв по обязательствам кредитного характера	40,422	-	(17,725)	22,697
Всего резерва под обесценение по прочим активам и прочих резервов	2,547,250	-	494,856	3,042,106
Итого резервы на обесценение и прочие резервы	10,853,115	(759,002)	367,219	10,461,332

Расходы от создания резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение прочих активов и резервов по обязательствам кредитного характера отражены в отчете о совокупном доходе по статье Изменение резерва под обесценение прочих активов и прочие резервы в сумме 208 716 тыс. руб. за 2011 год (2010 г.: расход в сумме 494 856 тыс. руб.).

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

	31 декабря 2011			31 декабря 2010		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные 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	(656,331)	-	(656,331)	805,621	-	805,621
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(11,734)	(11,734)	-	(42,068)	(42,068)
Дивиденды полученные	x	1,782	1,782	x	942	942
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	(656,331)	(9,952)	(666,283)	805,621	(41,126)	764,495

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым операциям	123,800	121,329
По расчетным операциям	34,998	29,789
По операциям с иностранной валютой	21,136	36,926
За осуществление функций валютного контроля	11,142	20,150
По выданным гарантиям	3,810	7,704
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	2,279	2,844
Дистанционное банковское обслуживание	1,241	1,993
Прочее	3,491	5,267
Всего комиссионный доход	201,897	226,002
<i>Комиссионный расход</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(26,395)	(32,709)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(11,265)	(9,627)
Инкассация	(6,533)	(3,223)
Проведение операций с валютными ценностями	(2,510)	(1,487)
Прочее	(4,310)	(1,211)
Всего комиссионный расход	(51,013)	(48,257)
Всего комиссионные доходы и расходы	150,884	177,745

9 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Другой операционный доход</i>		
Штрафные санкции и прочие пени	235,431	8,007
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	2,667	4,305
От списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	1,243	-
Прочее	86,785	2,293
Всего прочие операционные доходы	326,126	14,605

Статья Прочее за 2011 год включает доход от изменения стоимости основных средств в сумме 67 734 тыс. руб. Штрафные санкции признаны по судебным решениям и связаны с неисполнением заемщиками кредитных договоров.

10 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Административные и прочие операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	1,073,883	692,592
Расходы на операционную аренду	176,915	95,320
Страхование	74,188	25,978
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	63,530	35,586
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	57,735	40,009
Расходы на охрану	57,255	37,278
Амортизация	48,133	31,317
Услуги связи	41,672	26,152
Реклама и маркетинг	37,515	9,867
Списание материальных запасов	25,297	10,888
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	11,698	5,821
Командировочные расходы	9,143	4,673
Юридические услуги	8,091	3,553
Операционные системы	8,015	5,562
Консультационные и информационные услуги	5,463	2,246
Разработка концепции фирменного стиля Банка	2,350	3
Профессиональные услуги	2,057	2,543
Развитие филиальной сети Банка	1,480	171
Прочий операционный расход	75,082	82,489
Всего прочие операционные расходы	1,779,502	1,112,048

Прочие операционные расходы в 2011 году включают в себя убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году в сумме 12 135 тыс. руб. (2010г.: 82 489 тыс. руб.)

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	893,758	583,663
Расходы по единому социальному налогу	170,411	97,144
Расходы на обучение	174	296
Прочие выплаты персоналу	9,540	11,489
Всего затраты на персонал	1,073,883	692,592

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 за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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 2011	31 декабря 2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(23,396)	(7,517)
Отложенное налогообложение		
налоговые последствия изменения временных разниц	722,183	866,332
перенос отложенных налоговых активов на будущие периоды	(722,183)	(1,009,649)
Всего изменение в отложенных налогах, учтенных в текущих расходах по налогу на прибыль	-	(143,317)
Налоговые последствия изменения временных разниц, отражаемых непосредственно в отчете об изменениях в составе собственных средств (прочих компонентах совокупного дохода)	16,542	212,519
Всего изменение в отложенных налогах, отражаемых в прибылях и убытках	16,542	69,202
Расходы по налогу на прибыль	(6,854)	61,685

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка за 2011 год, составляет 20% (2010 г.: 20%).

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прибыль до налогообложения	420,987	122,290
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(84,197)	(24,458)
прочие постоянные разницы	77,343	86,143
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	(6,854)	61,685

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 2011 и 2010 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%), за исключением доходов по государственному (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2010 г.: 15%, 9%, 0%).

Изменение временных разниц за 2011 год представлено в таблице ниже:

	31 декабря 2010	Присоединение ОАО "Пензенский Губернский банк "Тарханы"	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2011
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	510,462	-	(181,834)	-	328,628
Резервы под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	536,515	-	26,281	-	562,796
Прочие активы	98,994	-	(120,521)	-	(21,527)
Общая сумма отложенного налогового актива	1,145,971	-	(276,074)	-	869,897
Перенесение отложенного налогового актива на будущие периоды	(1,009,649)	-	287,466	-	(722,183)
Чистая сумма отложенного налогового актива	136,322	-	11,392	-	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 (обязательства)	(201,021)	(24,492)	16,542	(16,542)	(225,513)

Изменение временных разниц за 2010 год представлено в таблице ниже:

	31 декабря 2009	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резервы под обесценение кредитного портфеля	713,406	(202,944)	-	510,462
Резервы под обесценение и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	527,374	9,141	-	536,515
Прочие резервы	220,798	(121,804)	-	98,994
Общая сумма отложенного налогового актива	1,461,578	(315,607)	-	1,145,971
Перенесение отложенного налогового актива на будущие периоды	(1,392,250)	382,601	-	(1,009,649)
Чистая сумма отложенного налогового актива	69,328	66,994	-	136,322
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Дисконтирование субординированного займа	-	X	124,910	124,910
Основные средства: переоценка по справедливой стоимости зданий	113,412	X	87,609	201,021
Основные средства: амортизация и инфлирование	5,386	1,487	-	6,873
Прочие обязательства	150	(150)	-	-
Прочие резервы	8,084	(3,545)	-	4,539
Общая сумма отложенного налогового обязательства	127,032	(2,208)	212,519	337,343
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(57,704)	69,202	(212,519)	(201,021)

За 31 декабря 2011 года Банком определены:

- отложенное налоговое обязательство по временным разницам, увеличивающим налоговую базу, в сумме 373 227 тыс. руб. (2010 г.: 337 343 тыс. руб.), в том числе 225 513 тыс. руб. в связи с переоценкой здания по справедливой стоимости (2010 г.: 225 513 тыс. руб.) и 141 452 тыс. руб. в связи с переоценкой по справедливой стоимости субординированных займов (2010г.: 124 910 тыс. руб.).

- отложенный налоговый актив по временным разницам, уменьшающим налоговую базу, в сумме 869 897 тыс. руб. (2010 г.: 1 145 971 тыс. руб.).

На 31 декабря 2011 года отложенный налоговый актив возник в результате обесценения кредитов и авансов клиентам и финансовых активов, имеющихся 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 2011 года.

По мнению Банка, возможность использование налоговой льготы (налогового убытка) является вероятным в сумме ожидаемых обязательств по налогу на прибыль по результатам деятельности за 2011 год, но не более, чем предусмотрено Планом финансового оздоровления.

По оценкам Банка, в соответствии с планом развития Банка отложенный налоговый актив может быть признан на 31 декабря 2011 года в сумме 141 452 тыс. руб. (2010 г.: 124 910 тыс. руб.)

В 2011 и последующих отчетных периодах Банк будет пересматривать сумму отложенного налогового актива.

Чистое отложенное налоговое обязательство на 31 декабря 2011 года составило 225 513 тыс. руб. Отложенный налоговый актив, перенесенный на будущие периоды, составил 722,183 тыс. руб. на 31 декабря 2011 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 разводящих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли (убытку) на акцию.

За отчетный 2011 год Банком получен совокупный доход 286 171 тыс. руб. Средневзвешенное количество акций в 2011 году составило более 861 725 452 миллионов штук (см. Примечание 29). Базовый совокупный доход на акцию по результатам 2011 года составил незначительную сумму менее 0,001 рубля на акцию. Базовая прибыль на крупнейшего акционера Банка, владеющего более чем 99 процентами акций, составила 286 171 тыс. руб.

За отчетный 2010 год Банком получен совокупный доход 997 354 тыс. руб. Средневзвешенное количество акций в 2010 году составило более 826 688 530 миллионов штук (см. примечание 29). Базовый совокупный доход на акцию по результатам 2010 года составил незначительную сумму менее 0,001 рубля на акцию. Базовая прибыль на крупнейшего акционера Банка, владеющего более чем 99 процентами акций, составила 997 354 тыс. руб.

13 Дивиденды

Дивиденды в 2010 и 2011 годах не выплачивались.

14 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Наличные денежные средства	792,300	298,870
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	1,311,663	465,609
Всего денежные средства и их эквиваленты	2,103,963	764,479

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

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 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	4,727,406	1,727,083
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,727,406	1,727,083

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2011 Банк классифицировал все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как финансовые активы, предназначенные для торговли (2010 г.: финансовые активы, предназначенные для торговли).

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные облигации	4,070,488	-
Международные рейтинги инвестиционная категория		
S&P BBB	131,120	-
S&P BBB-	29,341	-
Fitch BBB	390,242	-
Итого международные рейтинги	550,703	-
Международные рейтинги		
S&P BB+	404,928	-
S&P BB	153,506	-
S&P BB-	169,294	-
Fitch BB+	30,296	-
Fitch BB	658,806	-
Fitch BB-	445,271	-
Moody's B1	645,743	-
S&P B+	213,076	-
S&P B	177,945	-
Fitch B+	352,750	-
Fitch B	71	-
Fitch BB-	268,099	-
Итого международные рейтинги	3,519,785	-
Всего долговые ценные бумаги	4,070,488	-
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	656,062	1,725,622
- фармацевтика	656,062	1,355,622
- торговля	-	370,000
Всего долевые ценные бумаги	656,062	1,725,622
Производные финансовые инструменты	856	1,461
Всего производные финансовые инструменты	856	1,461
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,727,406	1,727,083

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 2011 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, включают ценные бумаги (корпоративные облигации), предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи прямого РЕПО, балансовая стоимость которых составила 2 939 342 тыс. руб. (31 декабря 2010 г.: 0 руб.).

16 Средства в финансовых учреждениях

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	5,048,858	376,906
Операции обратного РЕПО	1,348,252	50,456
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	238,755	237,974
Просроченные межбанковские кредиты	8,500	8,500
Прочие счета в финансовых учреждениях	4,428	14,950
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	6,648,793	688,786
Резерв под обесценение	(10,930)	(8,500)
Всего средства в финансовых учреждениях	6,637,863	680,286

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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	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	8,500	2,430	10,930

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2010 год:

	Средства, списанные в течение года как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)	Индивидуально обесцененные	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января	8,500	-	8,500
Расходы от создания резервов под обесценение за вычетом доходов на восстановление резервов под обесценение	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	8,500	-	8,500

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства в других банках в сумме 202 000 тыс. руб. были обеспечены векселями и залогом прав требования по потребительским кредитам. По состоянию на 31 декабря 2010 года средства в финансовых учреждениях не имеют обеспечения.

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	72,519	1,401,729	-	787,620	-	-	2,261,868
инвестиционная категория							
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	161,960	2,922,572	-	560,632	-	483	3,645,647
спекулятивная категория							
Рейтинги по национальной шкале							
Эксперт РА A+	92	-	-	-	-	-	92
Эксперт РА B++	-	232,420	-	-	-	-	232,420
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	6,163,822
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

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 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							
Moody's Aa2	41	-	-	-	-	-	41
Moody's Aa3	10,680	-	-	-	-	-	10,680
Fitch BBB+	6,851	-	-	-	-	-	6,851
Moody's Baa1	13,578	-	-	-	-	-	13,578
Fitch BBB	133,186	-	-	-	-	-	133,186
Fitch BBB-	14,436	-	-	-	-	-	14,436
Итого международные рейтинги	178,772	-	-	-	-	-	178,772
инвестиционная категория							
Международные рейтинги							
спекулятивная категория							
S&P BB	-	-	-	50,005	-	-	50,005
Fitch BB-	-	13,670	-	-	-	-	13,670
Moody's Ba3	265	-	-	-	-	-	265
Fitch B	270	-	-	-	-	-	270
Moody's B2	20,393	260,970	-	-	-	-	281,363
Fitch B-	45	-	-	-	-	-	45
Moody's B3	19,179	-	-	-	-	-	19,179
Moody's D-	-	32,266	-	-	-	-	32,266
Итого международные рейтинги	40,152	306,906	-	50,005	-	-	397,063
спекулятивная категория							
не имеет рейтинга	19,050	70,000	-	451	-	14,950	104,451
Всего текущие, не обесцененные	237,974	376,906	-	50,456	-	14,950	680,286
Индивидуально обесцененные							
более 360 дней	-	-	-	-	8,500	-	8,500
Всего индивидуально обесцененные	-	-	-	-	8,500	-	8,500
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	237,974	376,906	-	50,456	8,500	14,950	688,786
Резерв под обесценение	-	-	-	-	(8,500)	-	(8,500)
Всего средства в финансовых учреждениях	237,974	376,906	-	50,456	-	14,950	680,286

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 2011 года Банк не размещал средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных.

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка был десять контрагентов, средства которых на корреспондентских счетах и депозитах превышали 10 % капитала Банка (2010: один контрагент). Совокупная сумма этих средств составляла 5 268 091 тыс. руб. (2010: 260 987 тыс. руб.) или 79% от общей суммы средств в других банках (2010: 38%).

См. примечание 36 в отношении информации о справедливой стоимости Средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.

17 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Ссуды выданные	43,335,034	22,604,242
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	866,355	3,269,637
Учтенные векселя	620,637	570,000
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	44,822,026	26,443,879
Резерв под обесценение	(10,805,281)	(7,410,726)
Всего кредиты и авансы клиентам	34,016,745	19,033,153

В течение 2011 и 2010 годов Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных. Существенное увеличение в 2011 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 2011 и 2010 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 2011 и 2010 годов резервы по обесценению активов существенным образом не корректировались, за исключением восстановления резервов по обесценению активов при их реализации (уступке). Увеличение резервов по обесценению активов объясняется присоединением балансовых остатков ОАО «Пензенский Губернский Банк «Тарханы» при реорганизации Банка в августе 2011 года. Изменение резервов под обесценение в 2011 году представлено в примечании 6. Новые работающие кредиты не повлияли существенным образом на величину расходов по созданию резервов под обесценение активов.

Кредиты и авансы клиентам включают следующие классы:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	13,649,725	10,810,981
ссуды, обеспеченные прочими видами залога	12,065,759	5,417,972
ссуды, обеспеченные залогом имущества	6,541,623	2,164,324
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	4,885,019	1,104,282
необеспеченные ссуды	3,550,496	970,199
ссуды, обеспеченные залогом запасов	3,224,843	2,668,278
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	866,355	3,269,637
ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	38,206	38,206
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	44,822,026	26,443,879
Резерв под обесценение	(10,805,281)	(7,410,726)
Всего кредиты и авансы клиентам	34,016,745	19,033,153

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	(Доходы) от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	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 ценных бумаг	-	-	-	-
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 представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

	Резерв под обесценение на 1 января 2010г.	Списание за счет резерва	(Доходы) от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Резерв под обесценение на 31 декабря 2010г.
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	892,428	-	219,556	1,111,984
ссуды, обеспеченные прочими видами залога	3,377,882	(13,125)	(431,223)	2,933,534
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	-	-	-
ссуды, обеспеченные залогом запасов	1,434,713	(443,860)	(72,894)	917,959
ссуды, обеспеченные залогом имущества	1,304,931	-	113,447	1,418,378
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	238,719	-	(677)	238,042
необеспеченные ссуды	1,011,524	(302,017)	43,116	752,623
ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	37,168	-	1,038	38,206
Всего кредиты и авансы клиентам	8,297,365	(759,002)	(127,637)	7,410,726

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

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Торговля и услуги	12,734,611	28.4%	5,534,121	20.8%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9,253,436	20.6%	4,173,067	15.8%
Физические лица	8,030,909	17.9%	3,942,949	14.9%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	3,442,230	7.7%	716,905	2.7%
Финансы и инвестиции	2,822,947	6.3%	5,681,741	21.5%
Строительство	2,520,960	5.6%	2,250,763	8.5%
Энергетика	2,344,299	5.2%	1,076,137	4.1%
Промышленность	1,992,075	4.4%	1,600,770	6.1%
Транспорт	1,189,206	2.7%	154,611	0.6%
Нефтегазовая и химическая отрасли	297,522	0.8%	315,163	1.2%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	191,129	0.4%	207,272	0.8%
Прочее	2,702	0.0%	790,380	3.0%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	44,822,026	100.00%	26,443,879	100.0%
Резерв под обесценение	(10,805,281)		(7,410,726)	
Всего кредиты и авансы клиентам	34,016,745		19,033,153	

В число государственных органов не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 41 заемщика (2010 г.: 28 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 200 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 29 247 752 тыс. руб. (2010 г.: 16 283 148 тыс. руб.), или 65%, от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010 г.: 62%).

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%

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами по состоянию на 31 декабря 2010 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 входящим в портфель однородных ссуд	1,947,699	(1,273,083)	674,616	65.4%
Ссуды физическим лицам входящих в портфель однородных ссуд:	1,995,251	(12,082)	1,983,169	0.6%
- ипотечное кредитование	1,654,115	(8,450)	1,645,665	0.5%
- нецелевые потребительские кредиты	233,422	(2,955)	230,468	1.3%
- автокредитование	107,713	(678)	107,036	0.6%
Всего ссуды физическим лицам	3,942,949	(1,285,165)	2,657,785	32.6%

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 2011 и 2010 годах, после разработки и запуска стандартизированных розничных продуктов кредитования, что привело к значительному росту ссуд физических лиц, входящих в портфель однородных ссуд.

В 2011 и 2010 годах также совершены приобретения крупных розничных портфелей автокредитов и ипотечных кредитов других банков: в течение 2011 года Банк реализовал несколько проектов с ОАО КБ «Восточный» и ООО КБ «Алтайэнергобанк» на общую сумму порядка 1,7 млрд руб., а также секьюритизировал портфель автокредитов КБ «Компания розничного Кредитования» на сумму 200 млн руб. (2010: 1,8 млрд руб.).

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 2011 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>									
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	7,405,494	-	-	940	-	-	-	7,754,335
Товар в обороте	-	-	958,205	-	-	-	-	-	958,205
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-	38,206	-	38,206
Прочее	5,413,598	-	810,366	3,635,243	1,608	-	-	-	9,860,815
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	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

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 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	-	-	-	-	-	794,508	-	-	794,508
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>									
Ликвидные ценные бумаги	452,225	1,645,307	-	-	-	-	-	317,043	2,414,575
Гарантии и поручительства	4,395,685	5,602,648	1,861,274	786,952	1,279,973	-	38,206	-	13,964,738
Недвижимость	-	3,562,069	-	-	-	-	-	-	3,562,069
Товар в обороте	-	-	807,004	-	-	-	-	-	807,004
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-	-	2,952,594	2,952,594
Прочее	570,062	957	-	1,377,372	-	-	-	-	1,948,391
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	5,417,972	10,810,981	2,668,278	2,164,324	1,279,973	794,508	38,206	3,269,637	26,443,879

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 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 необесцененные:</i>									
- (крупные новые 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
<i>Обесцененные, текущие и с задержкой платежа:</i>									
текущие, но обесцененные	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 обесцененные, 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 обесценение	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 обесценение	(6,280,378)	(681,808)	(1,326,279)	(1,248,636)	(379,569)	(850,405)	(38,206)	-	(10,805,281)
Всего кредиты и авансы клиентам	5,785,381	12,967,917	1,898,564	5,292,987	4,505,450	2,700,091	-	866,355	34,016,745

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 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 новые заемщики)	712,640	4,895,129	772,735	-	707,290	-	-	1,251,992	8,339,786
- (кредиты субъектам среднего предпринимательства)	209,258	182,360	30,000	67,714	-	-	-	-	489,332
- (кредиты физическим лицам)	5,586	163,610	-	5,797	97,322	4,128	-	-	276,443
- (кредиты, сделки обратного РЕПО)								2,017,645	2,017,645
Всего текущие и индивидуально необеспеченные:	927,484	5,241,099	802,735	73,511	804,612	4,128	-	3,269,637	11,123,206
<i>Просроченные, но необеспеченные, с задержкой платежа:</i>									
от 30 до 90 дней	14	-	-	-	-	-	-	-	14
от 90 до 180 дней	-	5,480	-	-	-	-	-	-	5,480
Всего просроченные, но необеспеченные, с задержкой платежа:	14	5,480	-	-	-	-	-	-	5,494
<i>Обеспеченные, текущие и с задержкой платежа:</i>									
текущие, но обеспеченные менее 30 дней	1,577,212	4,503,031	1,061,635	1,287,863	73,220	222,344	-	-	8,725,305
от 30 до 90 дней	-	18,930	74,868	1,805	42	5,253	-	-	100,898
от 90 до 180 дней	-	87,332	2,300	21,898	-	1,927	-	-	113,457
от 180 до 360 дней	-	53,217	-	105	22	468	-	-	53,812
более 360 дней	-	12,057	5,837	10,251	-	1,497	38,206	-	67,848
Всего обеспеченные, текущие и с задержкой платежа:	2,913,262	889,835	720,903	768,891	226,386	734,582	-	-	6,253,859
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	5,417,972	10,810,981	2,668,278	2,164,324	1,104,282	970,199	38,206	3,269,637	26,443,879
Резерв под обесценение	(2,933,534)	(1,111,984)	(917,959)	(1,418,378)	(238,042)	(752,623)	(38,206)	-	(7,410,726)
Всего кредиты и авансы клиентам	2,484,438	9,698,997	1,750,319	745,946	866,240	217,576	-	3,269,637	19,033,153

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%
- сомнительные	-	-	-	-
- 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%
<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)	5,473,582	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)	4,504,838	7.8%

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 ценных бумаг	866,355	-	866,355	0.0%

Всего кредиты и авансы клиентам	44,822,026	(10,805,281)	34,016,745	24.1%
--	-------------------	---------------------	-------------------	--------------

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по категориям кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2010 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	39,458	(259)	39,199	0.7%
Всего ссуды, обеспеченные прочими видами залога	39,458	(259)	39,199	0.7%
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее				
- благополучные	1,647,566	(8,486)	1,639,080	0.5%
Всего ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1,647,566	(8,486)	1,639,080	0.5%
ссуды, обеспеченные залогом имущества				
- благополучные	133,040	(873)	132,167	0.7%
- требующие контроля	94	(9)	85	9.7%
- субстандартные	260	(260)	(0)	100.0%
- убыточные				
Всего ссуды, обеспеченные залогом имущества	133,394	(1,141)	132,252	0.9%
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний				
- благополучные	803	(10.1)	793	1.3%
Всего ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	803	(10)	793	1.3%
необеспеченные ссуды				
- благополучные	168,739	(1,682)	167,057	1.0%
- требующие контроля	4,839	(208)	4,631	4.3%
- субстандартные	242	(86)	156	35.7%
- убыточные	210	(210)	-	100.0%
Всего необеспеченные ссуды	174,030	(2,186)	171,844	1.3%

Оцениваемые на предмет обесценения на
 индивидуальной основе

ссуды, обеспеченные прочими видами залога				
- благополучные	2,437,348	(11,496)	2,425,852	0.5%
- требующие контроля	20,750	(1,840)	18,910	8.9%
- субстандартные	604	(127)	477	21.0%
- убыточные	2,919,812	(2,919,812)	-	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные прочими видами залога	5,378,514	(2,933,275)	2,445,239	54.5%
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее				
- благополучные	8,039,562	(9,384)	8,030,178	0.1%
- требующие контроля	14,685	(2,132)	12,553	14.5%
- субстандартные	8,649	(2,092)	6,557	24.2%
- сомнительные	21,690	(11,062)	10,628	51.0%
- убыточные	1,078,828	(1,078,828)	-	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	9,163,415	(1,103,498)	8,059,917	12.0%
ссуды, обеспеченные залогом запасов				
- благополучные	1,757,243	(6,924)	1,750,319	0.4%
- убыточные	911,035	(911,035)	-	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом запасов	2,668,278	(917,959)	1,750,319	34.4%
ссуды, обеспеченные залогом имущества				
- благополучные	614,294	(2,295)	611,999	0.4%
- требующие контроля	1,528	(260)	1,268	17.0%
- субстандартные	541	(114)	427	21.0%
- убыточные	1,414,567	(1,414,567)	-	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом имущества	2,030,931	(1,417,236)	613,695	69.8%
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний				
- благополучные	866,060	(614)	865,446	0.1%
- убыточные	237,419	(237,418)	0	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	1,103,479	(238,033)	865,446	21.6%
необеспеченные ссуды				
- благополучные	19,480	(198)	19,282	1.0%
- требующие контроля	5,641	(724)	4,917	12.8%
- субстандартные	26,347	(5,533)	20,814	21.0%
- сомнительные	1,467	(748)	719	51.0%
- убыточные	743,234	(743,234)	-	100.0%
Всего необеспеченные ссуды	796,169	(750,437)	45,732	94.3%
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	3,269,637	-	3,269,637	0.0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом векселей банка	3,269,637	-	3,269,637	0.0%
Всего кредиты и авансы клиентам	26,443,879	(7,410,726)	19,033,153	28.0%

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.

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлена стоимость обеспечения по необесценным, просроченным и / или обесценным кредитам и дебиторской задолженности 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 поручительствам и компаний	необеспеченные ссуды	ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего обеспечения по кредитам и авансы клиентам
<i>Стоимость обеспечения</i>									
<i>Стоимость обеспечения по необесценным 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	-	-	1,066,546	-	-	-	-	-	1,066,546
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	298,810	733,925	-	3,439,967	22,403	-	-	-	4,495,105
Всего стоимость обеспечения по необесценным кредитам	2,879,306	21,421,291	5,465,904	18,361,102	5,733,566	-	-	984,061	54,845,230
<i>Стоимость обеспечения по просроченным и / или обесценным 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 обесценным 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	14,240,343	25,724,906	25,738,712	-	39,237	984,061	171,405,520

Далее представлена стоимость обеспечения по необесценным, просроченным и / или обесценным кредитам и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	ссуды, обеспеченные прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	ссуды, обеспеченные залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченные поручительствам и компаний	необеспеченные ссуды	ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего обеспечения по кредитам и авансы клиентам
<i>Стоимость обеспечения</i>									
<i>Стоимость обеспечения по необесценным кредитам</i>									
Ликвидные ценные бумаги	148,268	59,931	-	-	-	-	-	-	208,199
Гарантии и поручительства	5,454,306	7,902,473	4,564,056	232,347	3,503,119	594	-	-	21,656,895
Недвижимость	-	6,614,026	-	-	-	-	-	-	6,614,026
Товар в обороте	-	20,298	1,036,939	-	-	-	-	-	1,057,237
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	104,602	-	-	-	-	-	6,846	111,448
Прочее	1,364,619	105,493	-	207,858	-	-	-	-	1,677,970
Всего стоимость обеспечения по необесценным кредитам	6,967,193	14,806,823	5,600,995	440,205	3,503,119	594	-	6,846	31,325,775

Стоимость обеспечения по просроченным и / или обесцененным кредитам

Ликвидные ценные бумаги	1,973,583	7,800,903	-	-	-	-	-	-	9,774,486
Гарантии и поручительства	19,478,472	19,461,536	6,502,563	3,297,799	1,053,116	309,912	43,173	-	50,166,571
Недвижимость	-	4,856,480	1,873	-	-	-	-	-	4,858,353
Товар в обороте	120,000	144,383	2,054,771	257,357	-	-	-	-	2,576,511
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-	20,846	-	20,846
Прочее	3,097,510	355,823	25,528	2,087,584	448	-	17,215	-	5,584,108
Всего стоимость обеспечения по просроченным и / или обесцененным кредитам	24,669,565	32,639,125	8,584,735	5,642,740	1,053,564	309,912	81,234	-	72,980,875
Всего стоимость обеспечения	31,636,758	47,445,948	14,185,730	6,082,945	4,556,683	310,506	81,234	6,846	104,306,650

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 2011 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 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.

См. примечание 36 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентов.

18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Долговые финансовые активы</i>		
Облигационные займы стран ОЭСР	125,099	191,341
Региональные и муниципальные облигации	1,263,049	993,808
Корпоративные еврооблигации	68,593	-
Корпоративные облигации	1,610,197	2,843,352
Всего долговые финансовые активы	3,066,938	4,028,501
<i>Долевые финансовые активы</i>		
Долевые ценные бумаги	2,524,031	2,490,492
Всего долевые финансовые активы	2,524,031	2,490,492
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	5,590,969	6,518,993
Резерв под обесценение	(2,522,987)	(2,487,080)
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,067,982	4,031,913

По состоянию на 31 декабря 2011 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 1 505 321 тыс. руб. (31 декабря 2010 г.: 1 341 267 тыс. руб.).

Далее приведена информация об изменениях в течение 2011 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 2011 года	2,487,080	2,487,080
Доходы от восстановления резервов	(1,159)	(1,159)
Резервы, появившиеся на балансе при присоединении ОАО "Пензенский Губернский Банк Тарханы"	37,066	37,066
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	2,522,987	2,522,987

Далее приведена информация об изменениях в течение 2010 года сумм резервов под обесценение финансовых активов, имеющих для продажи:

	Долевые ценные бумаги	Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Резерв под обесценение на 1 января 2010 года	2,487,080	2,487,080
Расходы по созданию резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года:	2,487,080	2,487,080

Долевые ценные бумаги

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

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

В 2011 и 2010 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 2010 года:

	Стоимость при первоначальном признании	Сумма обесценения	Переоценка по справедливой стоимости	Балансовая стоимость
Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Прочие акции российских эмитентов	4,164	x	(752)	3,412
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	2,330	(2,330)	x	-
Всего долевые финансовые активы	2,491,244	(2,487,080)	(752)	3,412

Долговые ценные бумаги

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	Векселя	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

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Облигационные займы стран ОЭСР	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Всего долговые финансовые активы
Текущие и необесцененные:					
- с рейтингом от ВВ и ниже	191,341	993,808	-	2,843,352	4,028,501
Всего текущие и необесцененные:	191,341	993,808	-	2,843,352	4,028,501

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющих 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:	125,099	-	1,263,049	68,593	1,610,197	-	-	3,066,938
- с рейтингом от BBB+ до BBB-	-	-	1,263,049	68,593	945,234	-	-	2,276,876
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-	-	527,044	-	-	527,044
- с рейтингом от В- до В+	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

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по виду эмитентов по состоянию на 31 декабря 2010 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:								-
- Муниципальные облигации Мэрии (правительства) Москвы		-	993,808	-	-	-	-	993,808
- (крупных российских корпораций)		-	-	-	2,843,352	-	-	2,843,352
Всего текущие и необесцененные:		-	993,808	-	2,843,352	-	-	3,837,160
- с рейтингом ниже А-	191,341	-	993,808	-	2,138,341	-	-	3,323,490
- не имеющие рейтинга		-	-	-	705,011	-	-	705,011
Всего текущие и необесцененные:	191,341	-	993,808	-	2,843,352	-	-	4,028,501
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	191,341	-	993,808	-	2,843,352	-	-	4,028,501
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	191,341	-	993,808	-	2,843,352	-	-	4,028,501

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 2011 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 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.

19 Инвестиционная недвижимость

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

В 2011 году независимый анализ показал, что текущая рыночная стоимость данных земельных участков несущественно отличается от их балансовой стоимости.

На 31 декабря 2011 года земельные участки отражены по стоимости приобретения, которая составила 508 443 тыс. руб. (31 декабря 2010: 508 443 тыс. руб.).

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 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 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	-	56,920	1,199,142
<i>Стоимость (или оценка)</i>						
Стоимость (или оценка) на 1 января	1,198,982	143,919	12,797	-	56,920	1,412,618
Поступления	246,007	48,062	2,301	-	133,833	430,203
Выбытия	-	(50,892)	-	-	(189,605)	(240,497)
Присоединение ОАО "Пензенский 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
<i>Накопленная амортизация</i>						
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 "Пензенский 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

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2010 год:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	654,057	40,672	1,744	279	696,752
<i>Стоимость (или оценка)</i>					
Стоимость (или оценка) на 1 января	705,980	121,848	7,907	279	836,014
Поступления	7,268	28,728	4,890	78,475	119,361
Выбытия	(980)	(6,657)	-	(21,834)	(29,471)
Переоценка	486,714	-	-	-	486,714
Стоимость (или оценка) на 31 декабря	1,198,982	143,919	12,797	56,920	1,412,618
<i>Накопленная амортизация</i>					
Накопленная амортизация на 1 января	(51,923)	(81,176)	(6,163)	-	(139,262)
Амортизационные отчисления	(14,251)	(15,467)	(1,599)	-	(31,317)
Выбытия	67	5,706	-	-	5,773
Переоценка	(48,670)	-	-	-	(48,670)
Накопленная амортизация на 31 декабря	(114,777)	(90,937)	(7,762)	-	(213,476)
Балансовая стоимость на 31 декабря	1,084,205	52,982	5,035	56,920	1,199,142

По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе основных средств отражены эксплуатируемые, полностью самортизированные основные средства стоимостью 77 969 тыс. руб. (2010 год: 61 549 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2010 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. Балансовая стоимость этих зданий составила 1 618 255 тыс. руб.; сумма положительной переоценки зданий, отраженная в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, составила 1 127 564 тыс. руб. до вычета налогообложения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года отложенное налоговое обязательство, включенное в фонд переоценки основных средств, составило 225 513 тыс. руб. (2010 г.: 201 021 тыс. руб.) (см. примечание 11).

В 2011 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 три 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;
- затратный метод, согласно которому стоимость объекта равна его восстановительной стоимости с учетом износа.

21 Прочие активы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прочие требования по судебным разбирательствам	705,058	513,061
Расходы будущих периодов	75,460	15,244
Предоплата и прочие дебиторы	72,796	96,708
Требования по банковским операциям	51,927	36,239
Средства в расчетах	26,278	4,489
Текущие требования по-налогу на прибыль	15,856	15,856
Расчеты с сотрудниками	2,148	565
Памятные монеты	2,091	2,070
Текущие требования по налогам, кроме налога на прибыль	1,185	2,540
Прочее	145,711	23,487
Всего прочие активы до вычета резерва под обесценение	1,098,509	710,259
Резерв под обесценение	(807,593)	(532,329)
Всего прочие активы	290,916	177,930

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 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.

22 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Срочные кредиты и депозиты Банка России	3,650,266	-
Срочные кредиты и депозиты других банков	5,856,945	2,108,373
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	552,667	23,596
Сделки прямого РЕПО	-	1,104,333
Всего средства финансовых учреждений	10,059,878	3,236,302

В течение 2011 года Банк не привлекал средства финансовых учреждений по ставкам выше рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства финансовых учреждений в сумме более 200 000 тыс. руб. были привлечены от пяти контрагентов, в т.ч. Банк России, (2010 г.: четыре контрагента) в сумме 9 955 915 тыс. руб. (2010: 2 984 057 тыс. руб.) и составили 99% от средств финансовых учреждений (2010 г.: 92%), что представляет собой значительную концентрацию.

См. примечание 36 в отношении информации о справедливой стоимости Средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ Средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.

23 Средства клиентов

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	68,058	51,908
Срочные депозиты	322,981	8,573
Всего средства государственных и общественных организаций	391,039	60,481
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	2,864,642	1,601,023
Срочные депозиты	4,802,507	3,627,240
Всего средства негосударственных юридических лиц	7,667,149	5,228,263
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	801,312	411,196
Срочные депозиты	26,777,290	13,665,931
Всего средства физических лиц	27,578,602	14,077,127
Всего средства клиентов	35,636,790	19,365,871
	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Средства физических и юридических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	3,734,012	2,064,127
Срочные депозиты	31,902,778	17,301,744
Всего средства клиентов	35,636,790	19,365,871

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

В течение 2011 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	27,578,602	77.4%	14,077,127	72.7%
Торговля и услуги	4,092,375	11.5%	3,778,318	19.5%
Строительство	949,442	2.7%	366,159	1.9%
Финансы и инвестиции	795,889	2.2%	381,452	2.0%
Страхование	537,803	1.5%	249,030	1.3%
Энергетика	392,291	1.1%	35,296	0.2%
	353,084	1.0%	5,975	0.0%
Общественные организации	309,984	0.9%	133,658	0.7%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	281,735	0.8%	142,834	0.7%
Промышленность	161,206	0.5%	26,048	0.1%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	40,052	0.1%	26,998	0.1%
Связь и телекоммуникации	37,955	0.1%	54,506	0.3%
Государственные и муниципальные организации	28,617	0.1%	14,598	0.1%
Транспорт	25,500	0.1%	22,318	0.1%
Нефтегазовая и химическая отрасли	22,529	0.1%	11,547	0.1%
Гостиницы и рестораны	13,928	0.0%	12,302	0.1%
Образование	9,436	0.0%	20,958	0.1%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	6,363	0.0%	4,375	0.0%
Здравоохранение	-	0.0%	2,372	0.0%
Прочее				
Всего средства клиентов	35,636,790	100.0%	19,365,871	100.0%

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 14 клиентов (2010 г.: 10 клиентов) с остатками средств свыше 200 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 5 978 386 тыс. руб., или 16,78% от общей суммы средств клиентов.

См. примечание 36 в отношении информации о справедливой стоимости Средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ Средств клиентов представлен в примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.

В рамках стратегии Банка и выполнения показателей, утвержденных ПФО, в 2011 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 жилая 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 2011	31 декабря 2010
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (Производные финансовые инструменты)	4,167	8,936
Всего финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,167	8,936

Контрактная стоимость сделок СВОП приведена в примечании 35 Производные финансовые инструменты.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ Производных финансовых инструментов, представлен в примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.

25 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Собственные векселя	1,349,815	131,736
Облигации	7,809	7,261
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	1,357,624	138,997

В течение 2011 года Банк не привлекал средства через выпущенные долговые ценные бумаги, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 36 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 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.

26 Прочие заемные средства

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Субординированные займы	2,890,044	1,975,451
Всего прочие заемные средства	2,890,044	1,975,451

По состоянию на 31 декабря 2011-года Банком привлечены субординированные займы, согласованные с ЦБ РФ соответствующим образом, предоставленные АСВ на общую сумму 3 600 000 тыс. руб. с процентной ставкой 0.1%. В отчетности Банка субординированные займы отражены по справедливой стоимости в размере 2 890 044 тыс. руб. по эффективной ставке 6.5% (31 декабря 2010г.: 1 975 451 тыс. руб., 6.5%).

В отчете о совокупном доходе за 2011 год отражен доход, связанный с дисконтированием субординированных займов, в размере 82 711 тыс. руб. (2010 г.: 624 549 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2011 года субординированные займы Агентства по страхованию вкладов составляют 5.6% от всех обязательств Банка (31 декабря 2010: 7.6%).

См. примечание 36 в отношении информации о справедливой стоимости Прочих заёмных средств.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ Прочих заемных средств представлен в примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.

27 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Обязательства по налогу на добавленную стоимость, штрафы и пени	1,112,551	1,035,795
Задолженность перед персоналом	59,315	38,544
Кредиторская задолженность	30,728	19,844
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	5,898	11,272
Прочее	79,961	9,045
Всего прочие обязательства	1,288,453	1,114,500

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 пересен 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 2011 и 2010 г.г. 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 (2011г.: 7.17% годовых; 2010 г.: 7.17% годовых).

Амортизированная стоимость по состоянию на 31 декабря 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 пени, связанных с исчислением НДС в сумме 323 167 тыс. руб. Амортизация дохода в 2011 году отнесена к процентным расходам в сумме 76 756 тыс. руб. (2010 г.: 71 461 тыс. руб.).

Анализ сроков погашения и географический анализ Прочих обязательств представлен в примечании 32.

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28 Прочие резервы

Прочие резервы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Резервы по выданным гарантиям	-	17,356
Резервы по открытым кредитным линиям	-	5,341
Резервы по открытым овердрафтам физических лиц	-	-
Всего прочие резервы	-	22,697

29 Уставный капитал

	Количество акций, млн штук	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Стоимость, скорректированная на инфляцию
<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

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. Общая сумма уставного капитала и части эмиссионного дохода, направленная на покрытие накопленных убытков, составила 1 209 479 тыс. руб.

В 2009 года была проведена эмиссия обыкновенных акций, номинальной стоимостью 3 000 000 тыс. руб. Стоимость выпущенных ранее обыкновенных акций была уменьшена до 1 рубля.

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 6 400 000 000 руб., средства от которой направлены на погашение займов. Эмиссионный доход от продажи акций составил 6 399 997 677,48 руб.

В течение 2011 года была проведена дополнительная эмиссия акций для конвертации их в обыкновенные акции ОАО "Пензенский Губернский банк "Тарханы".

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 3 333 877 тыс. руб. (2010 г.: 3 000 002 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2011 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 2011 года количество акций Банка в обращении составило 918 692 триллионов штук (2010: 826 689 триллионов штук). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

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.

Прочие фонды Банка включают в себя стоимость эмиссионного дохода в сумме 1 792 702 тыс. руб., оставшуюся после покрытия накопленных убытков.

По состоянию на 31 декабря 2011 года эмиссионный доход, образовавшийся при проведении АСВ эмиссий (выпуска) акций, включен в соответствующую статью в сумме 9 199 997 тыс. руб. (31 декабря 2010: 6 399 998 тыс. руб.).

Коэффициенты достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с Базельским соглашением о капитале приведены в примечании 33.

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30 Совокупный доход

Статья прочие компоненты совокупного дохода включает в себя следующие компоненты:

	Примечание	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прочие компоненты совокупного дохода		(111,419)	1,025,898
Доходы от переоценки основных средств	20	-	438,044
Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости	26	82,711	624,549
Расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	18	(194,130)	(36,695)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(16,542)	(212,519)
Расходы от переоценки основных средств	20	-	(87,609)
Расходы от признания средств акционеров по справедливой стоимости	26	(16,542)	(124,910)
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога		(127,961)	813,379

31 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 2011		31 декабря 2010	
	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)	9,005,645	(1,499,147)	9,206,835	(539,742)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	107,957	-	(7,964)	-
Оценка основных средств в соответствии с МСФО 29 и МСФО 16, включая пересмотренные нормы амортизации	(63,529)	-	(39,849)	-
Отложенные налоги в связи с переоценкой основных средств	(201,021)	-	(201,021)	-
Резервы под обесценение	(6,653,981)	1,941,910	(5,988,407)	(210,224)
Начисленные доходы и расходы	242,501	31,584	(373,198)	936,200
Отложенные налоги	124,910	16,542	55,708	69,202
Дополнительные обязательства Банка в связи с уплатой НДС, штрафов и пени	(1,035,795)	(76,756)	(964,334)	(71,461)
Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости	565,808	-	499,639	-
Прочие разницы	-	-	-	-
Значение в соответствии с МСФО	2,092,495	414,132	2,187,409	183,975

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 2011 год убыток Банка составил 1 499 147 тыс. руб. (2010 г.: убыток 539 742 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 33.

32 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, Планово-финансовое управление, Департамент финансовых рынков, Служба внутреннего контроля;
- четвертый уровень – Коллегиальные органы Банка;
- пятый уровень – Правление Банка, Председатель Правления 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.

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.

Финансовый комитет несет ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками, осуществляет мониторинг и контролирует элементы системы управления рисками, 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:

1. Тендерный комитет;
2. 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.

– 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 2011 г. данный коэффициент составил 22,8% (2010 г.: 42,4%).

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 2011 г. данный норматив составил 119,7% (2010 г.: 70,2%).

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 2011 г. данный норматив составил 81,4% (2010 г.: 110,1%).

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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	4,515,858	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	-	3,968,124	-	-	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 2011	(2,770,830)	(503,247)	(2,561,616)	(11,243,413)	18,599,443	986,290	2,506,627
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2011	(2,770,830)	(3,274,077)	(5,835,693)	(17,079,106)	1,520,336	2,506,627	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2010 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	764,479	-	-	-	-	-	764,479
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	312,730	-	-	-	-	-	312,730
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,726,880	203	-	-	-	-	1,727,083
Средства в финансовых учреждениях	609,981	70,305	-	-	-	-	680,286
Кредиты и авансы клиентам	753,882	6,696,474	572,999	1,925,738	9,075,584	8,476	19,033,153
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	354,863	3,673,638	3,412	4,031,913
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	508,443	-	508,443
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1,199,142	-	1,199,142
Прочие активы	6,571	155,042	16,313	-	-	4	177,930
Итого активов	4,174,523	6,922,024	589,312	2,280,601	14,456,807	11,892	28,435,159
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,936	-	-	-	-	-	8,936
Средства финансовых учреждений	2,627,929	600,000	-	-	8,373	-	3,236,302
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1,652,932	1,652,266	1,727,159	256,387	-	-	5,288,744
Средства клиентов физических лиц	411,196	845	12,609,738	1,055,348	-	-	14,077,127
Выпущенные долговые обязательства	-	76,821	52,257	-	9,919	-	138,997
Отложенное налоговое обязательство	201,021	-	-	-	-	-	201,021
Прочие резервы	-	-	-	-	-	22,697	22,697
Прочие заемные средства	-	-	-	-	1,975,451	-	1,975,451
Прочие обязательства	26,961	15,243	36,501	1,035,795	-	-	1,114,500
Итого обязательств	4,928,975	2,345,175	14,425,655	2,347,530	1,993,743	22,697	28,063,775
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2011	(754,451)	4,576,849	(13,836,343)	(66,929)	12,463,064	(10,805)	2,371,384
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2011	(754,451)	3,822,398	(10,013,945)	(10,080,875)	2,382,189	2,371,384	

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 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.

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 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	8,936	-	-	-	8,936
Средства финансовых учреждений	2,636,182	608,011	-	-	3,244,193
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1,671,889	1,723,242	1,776,931	252,904	5,424,966
Средства клиентов физических лиц	518,424	547,684	13,139,469	1,057,606	15,263,182
Выпущенные долговые обязательства	516	80,177	55,138	30,308	166,139
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	201,021	201,021
Прочие обязательства	26,962	15,242	36,501	1,307,241	1,385,946
Прочие заемные средства	184,220	-	-	2,600,000	2,784,220
Обязательства по операционной аренде	8	22,200	49,519	30,366	102,093
Гарантии и поручительства предоставленные	423	2,158	63,559	61,389	127,530
Неиспользованные кредитные линии	-	-	466,890	1,114,226	1,581,115
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5,047,559	2,998,714	15,588,006	6,655,061	30,289,340

– 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.

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

2011									
	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	1,886,676	0.00%	115,948	0.00%	100,176	0.00%	1,163	0.00%	2,103,963
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,726,550	7.17%	-	0.00%	856	0.00%	-	0.00%	4,727,406
Средства в финансовых учреждениях	6,157,556	6.37%	21,662	0.00%	456,933	0.88%	12,642	0.00%	6,648,793
Кредиты и авансы клиентам	35,391,115	13.20%	7,239,660	11.16%	2,191,251	10.02%	-	-	44,822,026
Сделки обратного РЕПО	866,355	6.60%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	866,355
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,397,277	6.61%	68,593	7.29%	125,099	0.48%	-	0.00%	5,590,969
Инвестиционная недвижимость	508,443	0.00%	-	-	-	-	-	-	508,443
Основные средства и нематериальные активы	1,567,047	0.00%	-	-	-	-	-	-	1,567,047
Прочие активы	1,059,956	-	38,190	-	180	-	183	-	1,098,509
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства финансовых учреждений	3,223,892	6.83%	3,332	0.83%	9,078	6.13%	-	0.00%	3,236,302
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
текущие счета, счета "до востребования"	2,819,880	0.00%	93,286	0.00%	17,820	0.00%	1,714	0.00%	2,932,700
срочные депозиты	4,268,986	7.13%	481,459	5.83%	375,043	7.67%	-	0.00%	5,125,488
Средства клиентов физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
текущие счета, счета "до востребования"	677,422	0.48%	58,610	0.09%	63,620	0.09%	1,660	0.10%	801,312
срочные депозиты	20,733,761	9.52%	3,514,789	5.09%	2,444,329	5.11%	84,411	4.97%	26,777,290
Выпущенные долговые обязательства	36,721	12.33%	102,276	-	-	-	-	-	138,997
Прочие заемные средства	2,890,044	6.50%	-	-	-	-	-	-	2,890,044
2010									
	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	535,825	2.45%	94,722	0.00%	45,951	0.00%	3,788	0.00%	680,286
Кредиты и авансы клиентам	13,293,525	15.28%	5,732,569	11.09%	7,059	14.10%	-	-	19,033,153
Сделки обратного РЕПО	3,269,637	5.59%	-	-	-	-	-	-	3,269,637
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,840,572	7.67%	-	-	191,341	6.25%	-	-	4,031,913
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства финансовых учреждений	3,223,892	4.39%	3,332	0.00%	9,078	0.00%	-	-	3,236,302
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
текущие счета, счета "до востребования"	1,982,143	0.00%	86,628	0.00%	23,397	0.00%	387	0.00%	2,092,555
срочные депозиты	2,472,983	8.06%	477,874	6.20%	245,332	2.00%	-	-	3,196,189
Средства клиентов физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
текущие счета, счета "до востребования"	309,739	0.01%	57,194	0.02%	41,221	0.03%	3,042	0.00%	411,196
срочные депозиты	7,738,617	11.52%	3,911,508	7.17%	1,971,706	6.78%	44,100	5.00%	13,665,931
Выпущенные долговые обязательства	36,721	5.35%	102,276	3.73%	-	-	-	-	138,997
Прочие заемные средства	1,975,451	6.50%	-	-	-	-	-	-	1,975,451

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

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2011 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребования 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	7,287,881	4,712,699	4,456,325	32,650,902	4,861,290	53,969,096
Итого активов нарастающим итогом	7,287,881	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 средств физических лиц	3,864,956	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
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	225,513	225,513
Прочие резервы	-	-	-	-	-	-
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%	-

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 2011 году Банком статистика по движению вкладов физических лиц показывает, что не менее половины вкладов, открытых до 2011 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 2011 года составили 14 652 166 тыс. руб. (порядка 82 504 договоров) или 53.22% от всего объема средств физических лиц (31 декабря 2010 года: 2 959 271 тыс. руб. (порядка 12 180 договоров) или 21% от всего объема средств физических лиц).

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2010 года:

	До востребования 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	609,981	70,305	-	-	-	680,286
Кредиты и авансы клиентам	753,882	6,696,474	572,999	11,001,312	8,486	19,033,153
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4,028,501	3,412	4,031,913
Всего активы, по которым начисляются проценты	1,363,863	6,766,779	572,999	15,029,813	11,898	23,745,352
Денежные средства и их эквиваленты	764,479	-	-	-	-	764,479
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	-	312,730	312,730
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,258	203	-	-	1,725,622	1,727,083
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	508,443	508,443
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1,199,142	1,199,142
Прочие активы	6,571	155,042	16,313	-	4	177,930
Всего активы	2,136,171	6,922,024	589,312	15,029,813	3,757,839	28,435,159
Итого активов нарастающим итогом	2,136,171	9,058,196	9,647,507	24,677,321	28,435,159	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,936	-	-	-	-	8,936
Средства финансовых учреждений	2,627,929	600,000	-	-	8,373	3,236,302
Средства клиентов, кроме физических лиц	1,652,932	1,652,267	1,727,158	256,387	-	5,288,744
Средства клиентов физических лиц	411,196	845	12,609,738	1,055,348	-	14,077,127
Выпущенные долговые обязательства	-	76,820	52,257	9,920	-	138,997
Прочие заемные средства	-	-	-	1,975,451	-	1,975,451
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	4,700,993	2,329,932	14,389,153	3,297,106	8,373	24,725,557
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	201,021	201,021
Прочие резервы	-	-	-	-	22,697	22,697
Прочие обязательства	-	-	-	-	1,114,500	1,114,500
Итого обязательств	4,700,993	2,329,932	14,389,153	3,297,106	1,346,591	26,063,775
Итого обязательств нарастающим итогом	4,700,993	7,030,925	21,420,078	24,717,184	26,063,775	
Разница между активами и пассивами	(2,564,821)	4,592,092	(13,799,842)	11,732,707	2,411,248	2,371,384
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(3,337,129)	4,436,847	(13,816,155)	11,732,707	3,525	(980,205)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(3,337,129)	1,099,718	(12,716,437)	(983,730)	(980,205)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-156.22%	12.14%	-131.81%	-3.99%	-3.45%	

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.

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

— 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 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, кроме средств физических лиц					
- 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 резервы	-	-	-	-	-
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

Лимиты открытых валютных позиций, установленные Банком России, по состоянию на 31 декабря 2011 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 2010 года представлена далее:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	674,931	48,005	41,505	38	764,479
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	312,730	-	-	-	312,730
Средства в финансовых учреждениях	535,825	94,722	45,951	3,788	680,286
Кредиты и авансы клиентам	13,293,525	5,732,569	7,059	-	19,033,153
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,840,572	-	191,341	-	4,031,913
Инвестиционная недвижимость	508,443	-	-	-	508,443
Основные средства и нематериальные активы	1,199,142	-	-	-	1,199,142
Прочие активы	174,639	3,269	22	-	177,930
Итого активов	22,265,429	5,878,726	286,975	4,029	28,435,159
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	3,223,892	3,332	9,078	-	3,236,302
Средства клиентов					19,365,871
- текущие счета, счета "до востребования"	1,982,143	86,628	23,397	387	2,092,555
- срочные депозиты	2,472,983	477,874	245,332	-	3,196,189
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	309,739	57,194	41,221	3,042	411,196
- срочные депозиты	7,738,617	3,911,508	1,971,706	44,100	13,665,931
Выпущенные долговые обязательства	36,721	102,276	-	-	138,997
Отложенное налоговое обязательство	201,021	-	-	-	201,021
Прочие резервы	22,697	-	-	-	22,697
Прочие обязательства	1,113,408	1,049	43	-	1,114,500
Прочие заемные средства	1,975,451	-	-	-	1,975,451
Итого обязательств	19,076,672	4,648,150	2,291,424	47,529	26,063,775
Чистая балансовая позиция	3,188,757	1,230,576	(2,004,449)	(43,500)	2,371,384

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 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
Курс доллара США в рублях	32.1961		30.4769	
Курс евро в рублях	41.6714		40.3331	
Уровень чувствительности	Увеличение на 10%	Уменьшение на 10%	Увеличение на 10%	Уменьшение на 10%
Валютная пара рубль - доллар США	290,807	(290,807)	123,058	(123,058)
Валютная пара рубль - евро	(130,767)	130,767	(200,445)	200,445

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 специфических 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. Плано-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 может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

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 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 средств 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 резервы	-	-	-	-
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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	674,931	89,510	38	764,479
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	312,730	-	-	312,730
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,727,083	-	-	1,727,083
Средства в финансовых учреждениях	655,689	24,282	315	680,286
Кредиты и авансы клиентам	18,023,043	-	1,010,110	19,033,153
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,840,572	191,341	-	4,031,913
Инвестиционная недвижимость	508,443	-	-	508,443
Основные средства и нематериальные активы	1,199,142	-	-	1,199,142
Прочие активы	177,576	354	-	177,930
Итого активов	27,119,209	305,487	1,010,463	28,435,159
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	3,027,916	208,386	-	3,236,302
Средства клиентов, кроме физических лиц	4,413,023	989	874,732	5,288,744
Средства клиентов физических лиц	13,992,490	51,991	32,646	14,077,127
Выпущенные долговые обязательства	138,997	-	-	138,997
Отложенное налоговое обязательство	201,021	-	-	201,021
Прочие резервы	22,697	-	-	22,697
Прочие обязательства	1,114,500	-	-	1,114,500
Прочие заемные средства	1,975,451	-	-	1,975,451
Итого обязательств	24,895,031	261,366	907,378	26,063,775
Чистая балансовая позиция	2,224,179	44,121	103,084	2,371,384

33 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 2011 года и 31 декабря 2010 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 Плане 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 2011	31 декабря 2010
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	9,735,900	10,486,019
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)	39,820,960	25,064,205
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	17.7%	30.4%

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).

В течение 2010 и 2011 года Банк соблюдал требования к уровню достаточности капитала по Базельскому соглашению о капитале.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Собственный капитал		
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	3,333,877	3,000,002
Эмиссионный доход и прочие фонды	11,358,825	8,192,700
Нераспределенная прибыль	(13,419,725)	(10,087,683)
Всего капитал 1-го уровня	1,272,976	1,105,019
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	902,019	804,084
Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости	565,808	499,639
Переоценка ценных бумаг для продажи	(234,208)	(37,358)
Субординированный кредит	636,504	552,510
Всего капитал 2-го уровня	1,870,123	1,818,874
Сумма для включения в капитал 2-го уровня (не более 100% от капитала 1-го уровня)	1,273,008	1,105,019
Всего собственный капитал	2,546,017	2,210,038

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 2011	31 декабря 2010
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	2.78%	4.17%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	5.57%	8.34%

34 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 резерв 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 резерв 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 2011	31 декабря 2010
Не позднее 1 года	113,841	56,074
После 1 года, но не позже 5 лет	71,878	44,547
После 5 лет	38,765	1,472
Всего обязательства по операционной аренде	224,484	102,093

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 2011	31 декабря 2010
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	2,869,304	1,605,521
Экспортные аккредитивы	108,663	-
Импортные аккредитивы	-	-
Гарантии и поручительства предоставленные	190,727	119,422
Резерв под обесценение	-	(22,697)
Всего обязательства кредитного характера	3,168,694	1,702,246

Заложенные активы

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

Кроме того по состоянию на 31 декабря 2011 года, обязательные резервы на сумму 1 048 731 тыс. руб. (31 декабря 2010 г.: 312 730 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

35 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.

		2011		
	Примечание	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Процентные контракты		-	-	-
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)

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2010 года:

		2010		
	Примечание	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Процентные контракты		-	-	-
Валютные контракты		2,026,444	1,461	(8,936)
Валютные свопы		2,026,444	1,461	(8,936)
Контракты на акции		-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)		2,026,444	1,461	(8,936)

36 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 котированная 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 котированных 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 2011		31 декабря 2010	
	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	4,727,406	4,727,406	1,727,083	1,727,083
Инвестиционная недвижимость	508,443	508,443	508,443	508,443
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	2,103,963	2,103,963	764,479	764,479
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	1,048,731	1,048,731	312,730	312,730
Средства в финансовых учреждениях	6,637,863	6,637,863	680,286	680,286
Кредиты и авансы клиентам	34,016,745	34,011,301	19,033,153	19,033,153
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,067,982	3,067,982	4,031,913	4,031,913
Всего финансовые активы	52,111,133	52,105,689	27,058,087	27,058,087

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,167	4,167	8,936	8,936
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости				
Средства финансовых учреждений	10,059,878	10,059,878	3,236,302	3,236,302
Средства клиентов	35,636,790	35,636,790	19,365,871	19,365,871
Выпущенные долговые обязательства	1,357,624	1,357,624	138,997	138,997
Прочие заемные средства	2,890,044	2,890,044	1,975,451	1,975,451
Всего финансовые обязательства	49,948,503	49,948,503	24,725,557	24,725,557

37 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 2011 года связанными сторонами Банка являлись:

Акционеры

1. 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 2010 года и на 31 декабря 2011 года.

Дочерние компании

Банк имеет вложения в уставный капитал компании ООО "Великолукские ткани". Доля участия Банка на 31 декабря 2011 года составила 86,5% (2010 г.: 86,5%). В 2010 и 2011 годах ООО "ВелиТкан" не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность. 29 сентября 2009 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 919 790 тыс. руб. (сумма резерва - 884 790 тыс. руб.) и полностью зарезервированы прочие требования в сумме 20 859 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 "Розы Суры", которые были получены при присоединении ОАО "Пензенский Губернский Банк "Тарханы". Доля участия Банка на 31 декабря 2011 года составила 100%. По состоянию на 31.12.2011 г. валюта баланса Банка составила 53 969 096 тыс. руб., а участника ООО "Розы Суры" - 27 603 тыс. руб., что соответствует 0,05% валюты баланса Банка. Банк признает влияние участника несущественным и не включает отчетные данные участника ООО "Розы Суры" в консолидированную отчетность.

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.

Акционеры

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - акционеры - за 2011 и 2010 годы.

Акционер (конечный бенефициар)	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	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	2,890,044	Договоры займа с учетом начисленных обязательств по уплате процентов	1,975,451
Итого обязательств		2,890,044		1,975,451

По состоянию на 31.12.2011г. Банку было предоставлено три субординированных займа в размере 3 600 000 тыс. руб.; договорной срок погашения обязательств в сумме 3 300 000 тыс. руб. - апрель 2015 года, в сумме 300 000 тыс. руб. - декабрь 2016 года; процентная ставка 0,1% годовых. Справедливая стоимость займов на 31 декабря 2011 года составила 2 890 044 тыс. руб. по эффективной ставке 6,5%.

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - акционеры - за 2011 и 2010 годы.

	2011	2010
Процентные расходы	250,406	106,015

Далее указаны условные обязательства по операциям со связанными сторонами - акционеры - за 2011 и 2010 годы.

Дочерние компании

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - дочерние компании - за 2011 и 2010 годы.

Прямые дочерние компании	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	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	961,658	Просроченная ссудная задолженность в рублях; длительность просроченных платежей более года; процентная ставка 11% годовых	908,911
Резерв под обесценение		(922,259)		(908,911)
Вложения в дочерние и ассоциированные компании	Вложения в уставный капитал	528,783	Вложения в уставный капитал	518,783
Резерв под обесценение		(528,783)		(518,783)
Прочие активы		67,943		20,859
Резерв под обесценение		(67,943)		(20,859)
Итого активов		39,399		-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	Средства на расчетном счете компании в Банке	-		666
Итого обязательств		-		666

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - дочерние компании - за 2011 и 2010 годы.

	2011	2010
Процентные доходы	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты	-	-
Комиссионный доход	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-
Доля в прибыли / (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения	-	-

ОАО "Пензенский Губернский Банк "Тарханы"

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - ОАО "Пензенский Губернский Банк "Тарханы" - за 2011 и 2010 годы.

ОАО "Пензенский Губернский Банк "Тарханы"	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	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	-	616,790
Итого обязательств	-	616,790

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - ОАО "Пензенский Губернский Банк "Тарханы" - за 2011 и 2010 годы.

	2011	2010
Процентные расходы	-	91,319

Данные активов и обязательств, а также доходов и расходов по операциям с ОАО "Пензенский Губернский банк "Тарханы" за 2011 год 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 "ПотенциалБанк"

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - ОАО "ПотенциалБанк" - за 2011 и 2010 годы.

ОАО "ПотенциалБанк"	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	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	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - ОАО "ПотенциалБанк" - за 2011 и 2010 годы.

	2011	2010
Процентные расходы	36,007	-

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 "ПотенциалБанка" в форме его присоединения к АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) в срок до 30.04.2012. Таким образом, в 2011 году ОАО "ПотенциалБанк" стал связанной с Банком стороной.

Начиная со второй половины 2011 года между обоими банками были запущены интеграционные программы и корпоративные процедуры по реорганизации.

Ключевое руководство

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - Ключевое руководство - за 2011 и 2010 годы.

Ключевое руководство	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	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 10% до 19% годовых в рублях; от 10% до 11% годовых в долларах США	23,843	Ссудная задолженность; процентные ставки от 12% до 21% годовых в рублях; от 10% до 11% годовых в долларах США	18,544
Резерв под обесценение		(178)		(1,455)
Итого активов		23,843		18,544
Средства клиентов физических лиц	Остатки на текущих счетах клиентов в рублях, долларах США и евро	560,196	Остатки на текущих счетах клиентов в рублях, долларах США и евро	805,289
Итого обязательств		560,196		805,289

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - ключевое руководство - за 2011 и 2010 годы.

	2011	2010
Процентные доходы	1,912	1,455
Процентные расходы	(40,930)	(52,975)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	1,277	(1,193)
Комиссионный доход	19	20
Административные и прочие операционные расходы	(276,341)	(222,651)

38 События после отчетной даты

В апреле 2012 года Банк в установленный срок завершил интеграционную программу, а также юридические процедуры по присоединению ОАО «ПотенциалБанк» к Банку в качестве отдельного филиала с 11 подразделениями, расположенными в городах Тольятти, Самара, Новокуйбышевск и Жигулевск. Ранее Федеральная антимонопольная служба рассмотрела ходатайство о присоединении ОАО «ПотенциалБанк» к АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) и приняла решение об удовлетворении данного ходатайства 29 декабря 2011 года.

В апреле 2012 года при участии DeutscheBankAG Банк получил долгосрочное финансирование на сумму 100 млн долларов США под обеспечение котируемых ценных бумаг.

15 мая 2012 года «Национальное Рейтинговое Агентство» (НРА) повысило национальный рейтинг АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) до уровня AA- (очень высокая кредитоспособность, третий уровень).

39 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 2011 года размер резервов под обесценения кредитного портфеля составил 10 816 211 тыс. руб. (31 декабря 2010 г.: 7 419 226 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 (ММВБ, РТС и иные торговые площадки).

Отрицательная переоценка долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, на 31 декабря 2011 года составила 1 673 тыс. руб. (31 декабря 2010 г.: отрицательная переоценка 752 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 2011 года размер резервов под обесценения долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, составил 2 487 080 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года 2 487 080 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 14 июня 2012 г.
Утверждено Советом директоров 13 июня 2012 г.

Председатель Правления
И. О. Главного бухгалтера



Ерошкин Д.П.
Новицкая Е.Г.

Получено 3 экз. Аудиторского заключения

15.06.2012г. Усманов А.В.

