

Утвержден решением  
Совета директоров  
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО)  
(протокол от «28» июня 2018 г. № 26)

## ГODOVOЙ ОТЧЕТ

Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»  
(акционерное общество)  
за 2017 год

Председатель Правления  
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО)



\_\_\_\_\_ А.Н. Федорко

Подтвержден Ревизионной комиссией  
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО)

## Оглавление

1. Введение .....	3
1.1. Основные реквизиты .....	4
1.2. Сведения о лицензиях .....	5
2. Положение Банка в отрасли .....	6
2.1. Краткая информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	6
2.2. Информация о рейтингах Банка .....	7
2.3. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях .....	7
2.4. Информация об участниках Банковской группы .....	8
2.5. Основные сведения .....	9
3. Приоритетные направления деятельности Банка .....	9
4. Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности. ....	10
4.1. Общая информация о деятельности Банка в 2017 году .....	10
4.2. Информация о направлениях деятельности Банка .....	11
4.3. Информация о величине и основных элементах капитала .....	15
4.4. Информация о размере уставного капитала и стоимости чистых активов .....	20
5. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов. ....	21
6. Перспективы развития Банка. ....	21
7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка. ....	22
8. Описание корпоративного управления в Банке .....	22
9. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка .....	27
10. Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок. ....	36
11. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок с заинтересованностью. ....	36
12. Состав Совета директоров, включая информацию об изменении в составе Совета директоров, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Совета директоров .....	36
13. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, и членах коллегиального исполнительного органа Банка .....	53
14. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления Банка. ....	64
15. Сведения об утверждении годового отчета общим собранием акционеров или советом директоров (наблюдательным советом) акционерного общества .....	65
16. Иная информация, предусмотренная Уставом Банка .....	65

## 1. Введение

Годовой отчет АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) представляет собой отчет о результатах развития Банка в 2017 году по приоритетным направлениям деятельности.

Настоящий отчет составлен в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:

- Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Положением о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, утвержденным Приказом ФСФР России 02.02.2012 № 12-6/пз-н;
- Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России 30.12.2014 № 454-П,
- другими нормативными документами.

Отчет составлен на основе публикуемых форм отчетности, а также внутренних форм статистической отчетности Банка.

Все суммы в настоящем отчете приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Решением единственного акционера от 19 апреля 2018 года были прекращены полномочия ООО «ФБК» в качестве аудитора Банка, ООО «Эрнст энд Янг» было утверждено аудитором Банка для проведения обязательной ежегодной аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка за 2017 год. Данный существенный факт был раскрыт в установленном порядке на сайте центра раскрытия корпоративной информации <http://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=QMurlZdZYkKqfUmAQpmrHw-B-B>.

В результате существенных ошибок, обнаруженных после выпуска отчетности, было принято решение о замене публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Замена бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год произведена по причине следующих выявленных ошибок:

- признаков обесценения, не учтенных при оценке кредитного риска и создании резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности согласно требованиям Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» по состоянию на 1 января 2018 года;
- признаков обесценения, не учтенных при оценке кредитного риска и создании резерва на возможные потери согласно требованиям Положения Банка России от 20 июня 2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2018 года;
- ошибки при отражении резервов – оценочных обязательств некредитного характера согласно требованиям Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» по состоянию на 1 января 2018 года;
- признаков завышения отложенного налогового актива ввиду отсутствия вероятности его возмещения в обозримом будущем в сумме, превышающей

отложенное налоговое обязательство, согласно требованиям Положения Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»;

– признаков обесценения справедливой стоимости объектов основных средств по состоянию на 1 января 2017 года согласно требованиям Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях.

Банк подготовил годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2017 год исходя из скорректированных данных. Эффект от корректировки статей финансовой отчетности Банка за 2017 год отражен в финальной версии годовой бухгалтерской (финансовый) отчетности Банка за 2017, которая раскрыта в том числе на сайте Банка:

[https://www.roscap.ru/upload/iblock/b5d/Отчетность\\_РСБУ\\_Российский%20Капитал\\_2017.pdf](https://www.roscap.ru/upload/iblock/b5d/Отчетность_РСБУ_Российский%20Капитал_2017.pdf).

Аудиторское заключение независимого аудитора ООО «Эрнст энд Янг» по итогам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год выражено в мнении с оговоркой. Основанием для выражения мнения с оговоркой послужило: Банк не сформировал в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год резерв на возможные потери по обесцененным ссудам, выданным кредитным организациям, а также начисленным процентным доходам по ним в сумме 31 180 млн. руб., что не соответствует требованиям Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 20 марта 2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Аудиторы обращают внимание, на неопределенность в отношении непрерывности деятельности Банка на основании пункта 3.3. пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода», в котором указано, что по состоянию на 01 января 2018г. Банк допустил нарушение значений нормативов достаточности капитала.

Финансовая отчетность по стандартам РСБУ и МСФО за 2017 г. (с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г.), раскрыта в сети Интернет на общедоступном сайте АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) – [www.roscap.ru](http://www.roscap.ru), <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3196>.

### **1.1. Основные реквизиты**

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование – АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО).

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: BANK “ROSSIYSKY CAPITAL” (Joint stock company).

Банк имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования.

Адрес государственной регистрации Банка: 121069 г. Москва, ул. Б. Молчановка, дом 21-а.

Адрес Банка: 121069 г. Москва, ул. Б. Молчановка, дом 21-а.

Банк включен в реестр банков, входящих в систему страхования вкладов, утвержденный Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании

физических лиц в банках Российской Федерации» - свидетельство № 921 от 22 сентября 2005 г.

Основной государственный регистрационный номер	1037739527077
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«10» февраля 2003 г.
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации – эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»: «09» июня 1994 года, наименование регистрирующего органа, внесшего запись: Центральный банк Российской Федерации.	
Дата регистрации в Банке России:	«28» ноября 1995 г.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2312

## 1.2. Сведения о лицензиях

Банк имеет следующие лицензии:

Вид лицензии (деятельности, работ)	Универсальная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2312
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	01.06.2018
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения

Вид лицензии (деятельности, работ)	Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-03390-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения

Вид лицензии (деятельности, работ)	Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-03217-100000

документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения

Вид лицензии (деятельности, работ)	Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-03390-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения

Вид лицензии (деятельности, работ)	Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-03954-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	15.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения

## 2. Положение Банка в отрасли

### 2.1. Краткая информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.

В отчетном периоде российская экономика завершила стабилизацию и перешла в фазу роста. По оценке Минэкономразвития, валовый внутренний продукт (ВВП) за 2017 год вырос на 1,5%; инфляция в среднем за 2017 год составила 2,5%; рост промышленного производства по итогам года составил 1,0%, а розничный товарооборот вырос на 1,2%.

С начала года темпы роста инвестиций в основной капитал вернулись в положительную область и по итогам 2017 года составили 3,6% против снижения на 0,9% в 2016 году. Несмотря на сохранение режима санкций, настроения бизнеса улучшаются: композитный индекс деловой активности превысил 53 б.п.

Стабилизация экономики отразилась и на банковском секторе. В течение 2017 года Банк России 6 раз снижал ключевую ставку, которая по итогам года составляет 7,75%. Сочетание низкой ключевой ставки и инфляции обеспечило снижение процентных ставок и оживление кредитования, преимущественно

в розничном бизнесе. В соответствии со статистикой Банка России объем кредитов физическим лицам за 2017 год. увеличился на 12,7% до 12,2 трлн руб. при общем росте активов банковской системы на 6,4%.

Основной вклад в рост объемов кредитования населения внес сегмент ипотечного кредитования. В соответствии с данными АО «ДОМ.РФ» за 2017 год выдано 1,09 млн ипотечных кредитов на 2,02 трлн. руб. Это на 27% больше, чем за аналогичный период прошлого года в количестве выдач и на 37% – в денежном объеме. При этом снижение процентных ставок на 2-3 п.п. до 10% и ниже сформировало спрос на продукты рефинансирования ипотечных кредитов. Доля рефинансирования путем досрочного погашения кредита за счет нового кредита, оформленного в другом банке, в общем объеме выдачи составляет по оценке АО «ДОМ.РФ» около 5-10%.

В 2017 году продолжилась консолидация банковского сектора: по итогам 2017 года концентрация активов на ТОП-5 банков увеличилась с 55,3% до 55,8%. Сразу три банка из числа крупнейших: «ФК Открытие», Бинбанк и Промсвязьбанк, – отправились на санацию за счет средств Фонда консолидации банковского сектора. Число действующих кредитных организаций сократилось на 62 штуки. Лицензии лишился крупный банк «Югра». Можно ожидать, что в 2018 году Банк России продолжит политику оздоровления финансового сектора.

## **2.2. Информация о рейтингах Банка**

Банк имеет рейтинги ведущих международных и национальных рейтинговых агентств.

30 мая 2017 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг Банка на уровне «BB-».

20 декабря 2017 года рейтинговое агентство «АКРА» повысило кредитный рейтинг Банка до уровня «BBB+ (RU)» с уровня «BB+ (RU)». Прогноз по рейтингу «Позитивный».

19 декабря 2017 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «ruBBB-», прогноз «Стабильный».

По итогам 2017 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) занял 27-е место по размеру активов в рэнкинге «Интерфакс-100», подготовленном «Интерфакс-ЦЭА».

## **2.3. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях**

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк располагает 84 обособленными и внутренними структурными подразделениями (далее - ВСП) в 31 субъекте России (на 1 января 2017 года: 88 ВСП в 30 субъектах федерации).

Обособленных и внутренних структурных подразделений за рубежом Банк не имеет.

Общее количество филиалов Банка на 31 декабря 2017 г. года составило 9 филиалов (На 31 декабря 2016г. – 9 филиалов). Филиалы Банка расположены в городах: Нижний Новгород, Новосибирск, Санкт-Петербург, Краснодар, Ростов-на-Дону, Челябинск, Хабаровск, Пенза и Самара.

Сеть обособленных и внутренних структурных подразделений Банка по состоянию на 31 декабря 2017г. насчитывает 9 филиалов, 42 дополнительных офисов, 18 операционных офисов, 12 региональный операционный офис, а также 3 кредитно-кассовых офисов. (по состоянию на 31 декабря 2016г. насчитывает 9 филиалов, 49 дополнительных офисов, 16 операционных офисов, 10 региональный операционный офис, а также 4 кредитно-кассовых офисов.)

В период с 01.01.2017 по 31.12.2017 года в целях оптимизации банковской сети было открыто 2 и закрыто 6 ВСП Банка.

На 31 декабря 2017 года фактическая численность работников Банка составила 3 288 человек (основной управленческий персонал – 54 человека), из них: Головной офис – 1 224 человека (без Внутренних структурных подразделений Головного офиса); Внутренние структурные подразделения Головного офиса – 445 человек, Филиалы – 1 620 человек. На 31 декабря 2016 года численность работников Банка составила 3 257 человек (основной управленческий персонал – 55 человек), из них: Головной офис – 1 338 человек, Внутренние структурные подразделения Головного офиса – 417 человек и Филиалы – 1 503 человека.

#### **2.4. Информация об участниках Банковской группы**

Согласно Плану участия государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства акционерного общества «Социнвестбанк», утвержденному решениями Правления Агентства от 5 августа 2015 г. (протокол № 102) и Комитета банковского надзора Банка России от 5 августа 2015 г. (протокол № 37) (с учетом всех изменений, далее - План участия), АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) был привлечен в качестве инвестора для предупреждения банкротства АО «Социнвестбанк».

Согласно Плану участия 18 ноября 2015 г. проведены мероприятия по рекапитализации банка. Дополнительная эмиссия акций АО «Социнвестбанк» в размере 10 млн руб. выкуплена полностью АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО).

Банк стал основным акционером АО «Социнвестбанк», образована банковская группа. В 2016 году путем выкупа акций АО «Социнвестбанк» у физических лиц доля участия Банка в уставном капитале АО «Социнвестбанк» была доведена до 100%.

9 декабря 2015 года Правительственная комиссия по экономическому развитию и интеграции одобрила предложенную Министерством строительства и жилищно-коммунального хозяйства РФ концепцию завершения строительства объектов группы компаний «СУ-155» (далее ГК СУ-155) и участие Банка в этом проекте (далее – Концепция).

С целью организации строительства объектов группы компаний «СУ-155», обеспечения контроля за его качеством и информирования участников строительства о выполнении застройщиками обязательств по передаче прав собственности на построенные квартиры, Банком созданы новые компании, которые включены в Группу Банка.

Основные компании, задействованные в реализации Концепции.

ООО «РК Инвест» - дочерняя компания Банка (99,99 % долей принадлежит Банку).

ООО «РК Актив» - связанная с Банком компания (99,99 % долей принадлежит компании ООО «РК Инвест»), для выхода на перспективные рынки лизинга и факторинга:

ООО «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ» – связанная с Банком компания (98% долей акций принадлежит АО «Социнвестбанк»). Основное функциональное назначение – применение факторинга для финансирования энергосервисных компаний после подтверждения получения экономии при реализации энергосервисных проектов, а также в целях увеличения доли надежных работающих активов.

АО «Азия Корпорейшн» – связанная с Банком компания (95% долей участия принадлежит АО «Социнвестбанк»). Основное функциональное назначение – усиление позиций Банка на рынке лизинговых услуг.

АО «АА Групп» – связанная с Банком компания (95% долей участия принадлежит АО «Социнвестбанк»). Основное функциональное назначение – расширение спектра услуг корпоративным клиентам.

В таблице ниже представлен состав банковской группы АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года.

	Доля участия по состоянию на 31.12.2017	Доля участия по состоянию на 31.12.2016	Страна регистрации
Акционерное общество «Социнвестбанк»	100%	100%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЯ»	98%	98%	Россия
Акционерное общество «АА Групп»	95%	95%	Россия
Акционерное общество «Азия корпорейшн»	95%	0%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК Инвест»	99,99%	0%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК Актив»	99,99%	0%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК Недвижимость»	100%	0%	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «РК Строй»	100%	0%	Россия
Открытое акционерное Общество «Щербинский лифтостроительный завод»	51.0077%	0%	Россия

## 2.5. Основные сведения

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) был основан в 1993 году и действует на основании универсальной лицензии № 2312.

Основным акционером Банка с мая 2009 года и единственным с сентября 2015г. по 26 октября 2017 года являлась государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство).

Банк является универсальной финансовой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) совместно с Агентством осуществлял мероприятия по стабилизации банковского сектора путем как участия в санации финансового неустойчивых кредитных учреждений, в проектах приобретения (разделения) активов и обязательств проблемных кредитных организаций, а также Банк четыре раза выбирался в качестве агента по выплате страховых возмещений вкладчикам банков с отозванными лицензиями.

С 2011 года Банк присоединил 3 региональных банка:

- в августе 2011 года - ОАО «Губернский банк «Тарханы»;
- апреле 2012 года - ОАО КБ «Потенциал»;
- в ноябре 2014 года - ОАО КБ «Эллипс Банк».

01 сентября 2017 года утверждены изменения в План участия решением Совета директоров Банка России от 01.09.2017 года (Протокол № 22) и новая редакция плана финансового оздоровления Банка (Приложение № 6 к Плану участия, далее - ПФО) решением Правления Агентства от 29.08.2017 года (Протокол №105).

В 2017 году был завершен процесс передачи Банка в состав единого института развития в жилищной сфере. 100% акций Банка 26 декабря 2017 года внесены Росимуществом в уставный капитал Акционерного общества «Агентство ипотечного жилищного кредитования» (далее - АО «ДОМ.РФ»).

## 3. Приоритетные направления деятельности Банка.

На базе АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) планируется создание универсального ипотечно-строительного банка (далее — Банк или, совместно с дочерней кредитной организацией — Банковская группа). Деятельность Банка будет направлена на выполнение задач единого института развития в жилищной сфере, определенных Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской

Федерации», в том числе на развитие ипотечного жилищного кредитования и жилищного строительства.

Основным фокусом розничного бизнеса Банка будет ипотечное жилищное кредитование, с задачей войти в ТОП-3 ипотечных кредиторов Российской Федерации с долей рынка не менее 5% от годового объема выданных ипотечных кредитов в 2020 году. Значительные объемы выдаваемых ипотечных кредитов могут рефинансироваться с использованием механизма одностраншевых ипотечных ценных бумаг. Корпоративный бизнес Банка будет сфокусирован преимущественно на финансировании жилищного строительства.

#### **4. Отчет о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.**

##### **4.1. Общая информация о деятельности Банка в 2017 году**

В 2017 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.

За счет развития регулярного бизнеса активы Банка увеличились на 1,8%. При этом клиентские кредиты (без учета ПФО) увеличились за 2017г. на 29,7%, а ресурсы клиентов за 2017г. увеличились на 8,3%, в основном, за счет роста средств корпоративных клиентов.

В 2017 году Банк продолжил реализацию проекта по завершению достройки объектов ГК «СУ-155», который не имеет аналогов в Российской Федерации по количеству незавершенных объектов, числу «обманутых дольщиков» и географическому охвату. Компетенции по работе со строительной отраслью, получаемые в рамках реализации данного проекта, будут использованы Банком в будущем и станут основой для дополнительных направлений развития регулярного бизнеса Банка.

В течение 2017 года Банк продолжил поступательное развитие регулярного бизнеса. Особое внимание Банк уделил развитию ипотечного кредитования, в результате ипотечный кредитный портфель вырос в 2,9 раза до 20,6 млрд руб. Рост корпоративного кредитного портфеля регулярного бизнеса составил 27,2% или 26,3 млрд руб. до 123,0 млрд руб. Средства на счетах клиентов юридических лиц увеличились на 20,9% до 70,9 млрд руб., средства физических лиц увеличились на 2,7% до 136,0 млрд руб.

Чистые процентные доходы увеличились на 8,4 млрд руб. до 10,4 млрд. руб., чистые комиссионные доходы сохранились на уровне 1,5 млрд руб. Расходы на создание резервов на возможные потери за 2017 год составили 26,0 млрд руб., из них по проблемным активам ПФО – 14,8 млрд руб. В результате, чистый убыток по итогам года составил 29,8 млрд руб.

В сентябре решением Правления Агентства от 29.08.2017 года (Протокол №105) утверждена новая редакция плана финансового оздоровления Банка. В ходе реализации мероприятий, предусмотренных ПФО, Агентство осуществило докапитализацию Банка на 15,1 млрд руб., с последующим досозданием резервов в сумме 14,8 млрд руб. по проблемным активам, образовавшимся на балансе Банка при бывших собственниках Банка до его санации Агентством, а также полученные в результате присоединения saniруемых банков. Кроме того, Агентство произвело выкуп проблемных активов и низколиквидного имущества Банка на сумму 36,1 млрд руб.

За отчетный период осуществлена докапитализация Банка за счет дополнительного выпуска привилегированных акций на общую сумму 15,3 млрд руб.

(за 2016 год – 18,9 млрд руб.). Оплата акций произведена облигациями федерального займа с переменным купонным доходом. Всего докапитализация Банка дополнительными выпусками привилегированных акций составила порядка 39,6 млрд руб., из них на организацию достройки объектов жилья ГК «СУ-155» - 33,2 млрд руб.

В течение 2017 года произошли существенные изменения в структуре акционеров Банка:

26 октября 2017г. согласно распоряжению Правительства Российской Федерации от 5 октября 2017 года № 2165-р 100% акций Банка переданы в Росимущество. Распоряжение было принято на основании Федерального закона от 19 декабря 2016 г. № 415-ФЗ «О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов», в котором предусмотрена передача акций Банка, принадлежащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в казну Российской Федерации.

26 декабря 2017г. акции Банка внесены в уставный капитал Акционерного общества «Агентство ипотечного жилищного кредитования» (далее - АО «ДОМ.РФ») в целях оплаты приобретаемых в собственность Российской Федерации акций АО «ДОМ.РФ» в соответствии с Федеральным законом от 19 декабря 2016 г. № 415-ФЗ «О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов».

## **4.2. Информация о направлениях деятельности Банка**

Банк осуществляет все виды основных банковских операций, включая следующие:

- операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.;
- операции с розничными клиентами: привлечение средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы и др.;
- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

Основными видами банковских услуг в 2017 году в рамках клиентской политики стали: операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.

Депозитный ряд дополнен новыми продуктами, в 2017 году внедрены следующие продукты:

- депозит для размещения временно свободных средств фонда капитального ремонта;
- срочный депозит с правом пополнения, частичного снятия, досрочного расторжения.

Оптимизированы характеристики продуктов:

- увеличение минимальной суммы сделки неснижаемого остатка до 500 тыс. рублей;
- продление времени заключения депозитных сделок;
- реализована возможность зачисления средств в депозит до 23:59 местного времени дня сделки;

- автоматический возврат депозитов на расчетный счет клиента в Банке до начала операционного дня (02:00 МСК), списание Банком средств в депозит при наличии расчетного счета клиента в Банке и соответствующей отметки в подтверждении.

Услуги расчетно-кассового обслуживания (РКО) в 2017 году дополнены следующими услугами:

- смс-информирование по корпоративной карте;
- специальный счет для формирования Фонда капитального ремонта;
- срочное открытие счета;
- Номинальный счет для осуществления расчетов по ипотечным займам, выданным физическим лицам;
- Номинальный счет для внесения обязательных отчислений (взносов), уплачиваемых застройщиками в компенсационный фонд ППК «Фонд защиты прав граждан- участников долевого строительства»;
- Отдельный счет для учета средств компенсационного фонда ППК «Фонд защиты прав граждан - участников долевого строительства»;
- внесение наличных денежных средств на расчетный счет через POS-терминалы кассы; прием наличных средств по объявлению на взнос наличными в любой точке продаж (где обслуживаются юридические лица и индивидуальные предприниматели);
- Залоговый счет в пользу третьего лица (договорная база).

Дистанционное обслуживание:

- запущен «Онлайн помощник при регистрации бизнеса» на сайте Банка;
- запущен мобильный банк «РК Бизнес Мобайл»;
- расширен функционал интернет-банка «РК Бизнес Онлайн» - внедрены новые формализованные документы и сервисы: проверка контрагентов «Светофор»; онлайн-конверсия по курсу Московской биржи, технология 1С DirectBank (отправка платежей, получение выписок из «1С:Предприятие»), заявление на подключение/изменение тарифного плана, заключение депозитных сделок по публичным ставкам без согласования с работником Банка, заявление на неснижаемый остаток, заключение сделок срочного привлечения путем подписания заявки на депозит ЭП клиента и работника Банка, заявление на транш по кредитной линии, заявление о досрочном погашении кредита.

Тарифы: введена линейка Тарифных планов, учитывающая специфику работы клиента с Банком, а также внедрены новые тарифицируемые услуги.

По данным публикуемой отчетности на 31 декабря 2017 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) увеличил свои активы до 323 689 909 тыс. руб. с 318 080 977 тыс. руб. на 31 декабря 2016 года. (увеличение на 1,8%).

В отчетном периоде 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, прямого/обратного РЕПО и межбанковского кредитования.

Особое внимание в 2017 году было уделено развитию ипотечного кредитования.

Продуктовая линейка была существенно изменена:

- добавлена программа Рефинансирования кредитов на приобретение объектов «СУ-155»,
- введена программа «Проще простого», позволяющая подать заявку по 2 документам,

- существенно расширена программа кредитования «Рефинансирование», а именно дополнена возможность получить сумму кредита больше чем остаток ссудной задолженности по рефинансируемому кредиту, на погашение иных кредитов и/или на улучшение жилищных условий,

- запущена программа «Рефинансируй проще», уникальность которой состоит в возможности получить кредит предоставив минимальный пакет документов, как по заемщику, так и по предмету залога,

- для ключевых партнеров Банка стала доступна программа кредитования со сниженным первоначальным взносом.

Важные изменения коснулись и уже существующих программ кредитования – изменен подход к максимально возможному размеру коэффициента Кредит/Залог в зависимости от региона, предмета залога и суммы кредита, что позволило уменьшить уровень риска по выдаваемым кредитам и отменить различные надбавки, как следствие повысить конкурентоспособность продукта Банка.

В 2017 году были внедрены документы, регламентирующие различные этапы выдачи ипотечного кредита:

- Руководство по заключению сделок в рамках ипотечного кредитования физических лиц и Альбом форм,

- Регламент продаж продукта «Квартира (СУ-155)»,

- Порядок аккредитации застройщиков в рамках ипотечного кредитования,

- описан бизнес-процесс в «Порядке ипотечного кредитования» от момента подачи заявки до выхода на сделку, а также погашение кредитов и порядок формирования и хранения кредитного досье клиента.

Проведен ряд существенных доработок ПО Банка:

- проведена интеграция FIS и Новой Афины в целях автоматизации процесса выдачи кредита, что позволило сократить операционные риски и время выдачи кредита.

- доработан сайт Банка в части возможности подачи предварительной заявки на ипотеку.

Все это позволило увеличить кредитный портфель ипотечных и жилищных ссуд почти в 3 раза (с 7 108,9 тыс. руб. до 20 589,1 тыс. руб.)

В 2017 году Банк продемонстрировал интенсивный рост основных статей баланса и доходов от традиционного банковского бизнеса. Этому способствовало восстановление чистой процентной маржи на фоне роста работающего кредитного портфеля. В результате, чистые процентные доходы увеличились более чем в 5 раз с 2 023 355 тыс. руб. до 10 399 854 тыс. руб., чистые комиссионные доходы уменьшились на 1,9% с 1 500 028 тыс. руб. до 1 472 077 тыс. руб., расходы на создание резервов на возможные потери увеличились более чем в 8 раз с 3 229 049 тыс. руб. до 26 038 716 тыс. руб. Значительное увеличение расходов на создание резервов связано с выявлением признаков обесценения по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также оценочным обязательствам некредитного характера, и исполнением мероприятий по финансовому оздоровлению Банка, предусмотренными ПФО, на общую сумму 12 239 473 тыс. руб., включая досоздание резервов по проблемным активам, образовавшимся на балансе Банка при бывших собственниках до его санации Агентством, а также полученные в результате присоединения saniруемых банков, на сумму 14 841 004 тыс. руб. В течение 2017 года Банк увеличил портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи на 10 053 657 тыс. руб., вложения в финансовые активы, оцениваемые через прибыль и убыток, уменьшились на 2 528 836 тыс. руб. В отчетном периоде была осуществлена докапитализация Банка посредством облигаций федерального займа в сумме 15 338 770,0 тыс. руб., в том числе, 14 223

000,0 тыс. руб. получено в рамках реализации Концепции организации строительства объектов группы компаний «СУ-155».

Для управления ликвидностью приобретаемые Банком ценные бумаги могут в любой момент времени закладываться по сделкам прямого РЕПО.

Объем остатков на клиентских счетах Банка составил на 1 января 2018 года 206 908 001 тыс. руб. (на 1 января 2017 года аналогичный показатель составлял 191 075 658 тыс. руб.). В частности, средства клиентов – частных вкладчиков увеличились за отчетный период на 2,7%: их объем по состоянию на 1 января 2018 года составил 135 969 031 тыс. руб. (на 1 января 2017 года аналогичный показатель был равен 132 410 537 тыс. руб.).

Финансовый результат Банка за 2017 год составил убыток в сумме 29 820 167 тыс. руб. (за 2016 год: убыток в размере 6 854 271 тыс. руб.).

По итогам 2017 года Бизнес-линии Банка продемонстрировали положительную динамику:

- без учета кредитного портфеля, включенного в перечень активов ПФО, рост корпоративного кредитного портфеля регулярного бизнеса составил 27,2% или 26 311 470 тыс. руб. до 123 004 072 тыс. руб. (кредитный портфель с учетом выбытия активов ПФО уменьшился на 3,3% до 138 107 419 тыс. руб.) средства юридических лиц, некредитных организаций, увеличились на 20,9%, рост чистых процентных доходов регулярного бизнеса составил 10.1% до 10 826 614 тыс. руб.;
- рост кредитного портфеля физических лиц составил 34,8% до 41 043 554 тыс. руб. (без учета кредитов, попадающих в перечень активов ПФО, рост портфеля розничного кредитования регулярного бизнеса составил 38,3% до 39 313 919 тыс. руб.), средства физических лиц увеличились на 2,7% до 135 969 031 тыс. руб., чистые процентные расходы уменьшились на 36,7% до 5 787 292 тыс. руб.;
- увеличение средств, размещенных в финансовых учреждениях, составило 2,7% до 28 464 233 тыс. руб., средства, привлеченные от кредитных организаций, уменьшились на 20,9% до 59 163 156 тыс. руб., чистые процентные расходы увеличились на 34,6% до 5 989 990 тыс. руб.;

В течение 2017 года в Банке продолжился поступательный рост доходов от текущей банковской деятельности, и по итогам 2017 года Банк показал положительный чистый процентный доход.

Процентные доходы за 2017 год увеличились на 34,7% или на 9 260 403 тыс. руб., до 35 964 917 тыс. руб. относительно аналогичного периода прошлого года. Ключевым драйвером роста процентных доходов является увеличение объемов кредитования юридических лиц, некредитных организаций, в том числе компаний малого и среднего бизнеса.

Кредитный портфель физических лиц сгенерировал 13,3% всех процентных доходов (за 2016 год: 17,6%), доходы увеличились на 1,7% за счет активного наращивания кредитного портфеля низкомаржинальных ипотечных продуктов, рост в 2,9 раза. Портфель корпоративных клиентов за 2017 год сгенерировал 55,6% всех процентных доходов (за 2016 год: 42,5%), доходы увеличились на 76,4% на счет активного наращивания регулярного кредитного портфеля. Средства, размещенные в кредитных организациях, сгенерировали 10,6% всех процентных доходов (за 2016 год: 15,3%), доля доходов от портфеля ценных бумаг составила 20,5% всех процентных доходов (за 2016 год: 24,6%).

Процентные расходы за 2017 год увеличились на 3,6% или на 883 904 тыс. руб., до 25 565 063 тыс. руб. относительно аналогичного результата прошлого года в связи со снижением стоимости фондирования, как за счет рыночных тенденций - снижение ключевой ставки Банка России с 10,00% на 31 декабря 2016 года

до 7,75% на 31 декабря 2017 года, так и эффективной работой в управлении ресурсной базой. Расходы по средствам клиентов, не кредитных организаций, по итогам 2017 года составили 57,2%, в т. ч. по средствам юридических лиц - 15,8%, по средствам физических лиц - 41,4% от всех процентных расходов (за 2016 год: 62,3%, в т. ч. по средствам юридических лиц - 6,1%, по средствам физических лиц - 56,2%), по средствам кредитных организаций - 39,69% (за 2016 год: 34,2%).

Банк России включил АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) в перечень кредитных организаций, в которых некоммерческие пенсионные фонды (НПФ) вправе размещать пенсионные средства российских граждан.

Банк успешно завершил подключение к Национальной системе платежных карт (НСПК). Все транзакции по выпущенным банком картам MasterCard и VISA, проводимые на территории РФ, обрабатываются в НСПК. Вступление в НСПК обеспечивает клиентам банка и банкам-агентам дополнительные гарантии бесперебойности и эффективности работы банковских карт АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО).

Гарантии Банка принимаются налоговыми органами и таможенной службой. Кроме того, Банк России включил АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) в перечень кредитных организаций, имеющих право работать с предприятиями стратегического значения, согласно Федеральному закону № 213-ФЗ.

#### **4.3. Информация о величине и основных элементах капитала**

С 2014 года расчет регулятивного капитала осуществляется кредитными организациями в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Данный подход предусматривает три уровня капитала – базовый, основной, совокупный. Основной капитал состоит из базового и добавочного капиталов, совокупный – из основного и дополнительного капиталов.

По данным отчетности на 31 декабря 2017 года капитал Банка составил 14 001 258 тыс. руб., в том числе базовый и основной капитал составил 7 194 696 тыс. руб., дополнительный капитал – 6 806 562 тыс. руб.

В апреле 2017 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска привилегированных акций в объеме 1,11577 млрд. руб. на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером - Агентством. Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного вклада. 100% ценных бумаг дополнительного выпуска размещены по закрытой подписке в пользу Агентства. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0.01 рубля. Дата фактического размещения 30 марта 2017 года. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 28 февраля 2017 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 17.04.2016.

В июне 2017 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска привилегированных акций в объеме 14,223 млрд руб. на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером - Агентством. Оплата акций осуществлена облигациями федерального займа с переменным купоном, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного вклада. 100% ценных бумаг дополнительного выпуска размещены по закрытой подписке в пользу Агентства. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 0.01 рубля. Дата фактического размещения 31 мая 2017 года. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации

дополнительного выпуска 29 мая 2017 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 30 июня 2017 года.

27 сентября 2017 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска именных обыкновенных акций в объеме 15,063 млрд руб. на основании решения об увеличении уставного капитала, принятого единственным акционером - Агентством. Оплата акций осуществлена денежными средствами в валюте Российской Федерации. 100% ценных бумаг дополнительного выпуска размещены по закрытой подписке в пользу Агентства. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 1/275 562 630 рубля. Дата фактического окончания размещения 15 сентября 2017 года. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 13 сентября 2017 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России, 27 сентября 2017 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года размещены обыкновенные акции дополнительного выпуска в объеме 10 924 410 414 972 600 000 штук. . Способ размещения - конвертация находящихся в обращении привилегированных именных бездокументарных акций в количестве 3 964 402 000 000 штук номинальной стоимостью 0.01 рубля с регистрационным номером 20102312В, общей номинальной стоимостью 39 644 020 000 рублей с одновременным погашением (аннулированием) указанных привилегированных именных бездокументарных акций. Номинальная стоимость одной акции и фактическая цена ее размещения составляет 1/275 562 630 рубля. Дата фактического окончания размещения 29 декабря 2017 года. Акции являются именными и выпущены в бездокументарной форме. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска 18 декабря 2017 года. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 05 февраля 2018 года.

Достаточность капитала регулируется тремя нормативами применительно к каждому уровню капитала: Н1.1 (для базового), Н1.2 (для основного) и Н1.0 (для совокупного).

Банк отразил в апреле-мае 2018 года в режиме СПОД исправление существенных ошибок отчетного 2017 года, а именно:

- признаков обесценения, не учтенных при оценке кредитного риска и создании резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности согласно требованиям Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» по состоянию на 1 января 2018 года;
- признаков обесценения, не учтенных при оценке кредитного риска и создании резерва на возможные потери согласно требованиям Положения Банка России от 20 июня 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2018 года;
- ошибки, при отражении резервов – оценочных обязательств некредитного характера согласно требованиям Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» по состоянию на 1 января 2018 года;
- существенные ошибки, выявленные при оценке части основных средств по состоянию на 01 января 2017 года;
- существенные ошибки выявленные в части признания отложенных налоговых активов по состоянию на 01 января 2017 года и 01 января 2018 года.

Общая сумма сформированных резервов в апреле 2018 в режиме СПОД составила 9 625 558,7 тыс.руб., в том числе по ссудной задолженности на 4 088 771 млн руб., по начисленным процентным доходам на 6 588 тыс. руб. по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи на 2 741 209 тыс. руб., по условным обязательствам кредитного характера на 745 990 тыс. руб., по условным обязательствам некредитного характера на 2 043 001 тыс. руб.

Общая сумма убытков, признанных в мае 2018 года в результате проведения исправлений в режиме СПОД, составила 4 163 388 тыс. руб., в том числе, исправление существенных ошибок признания отложенных налоговых активов составило 4 287 727 тыс. руб., восстановление расходов от уценки / признание доходов от дооценки по основным средствам составило 124 339 тыс. руб.

Кроме того, в мае 2018 года имело место исправление существенных ошибок, выявленных на 01 января 2017 года, в части оценки основных средств в размере 1 563 488 тыс. руб. и признании отложенных налоговых активов в размере 5 853 931 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о выполнении обязательных нормативов Банком по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Наименование показателя	Обозначение	Пороговое значение	31 декабря 2017
Капитал (Базель III) (тыс. руб.)			14,001,258
Финансовый результат по ф. 0409807 (тыс. руб.)			(29,820,167)
Норматив достаточности собственных средств, %	H1.0	>=8%	5.16
Норматив достаточности базового капитала, %	H1.1	>=4.5%	2.65
Норматив достаточности основного капитала, %	H1.2	>=6%	2.65
Норматив мгновенной ликвидности, %	H2	>=15%	89.60
Норматив текущей ликвидности, %	H3	>=50%	86.20
Норматив долгосрочной ликвидности, %	H4	<=120%	46.70
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	H6	<=25%	41.80
Максимальный размер крупных кредитных рисков, %	H7	<=800%	913.50
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H25	<=20%	19.90

Исправление существенной ошибки отчетного 2017 года и соответствующее доформирование резервов на возможные потери и резервов – оценочных обязательств некредитного характера привело к ухудшению финансового результата 2017 года и как следствие к снижению собственных средств (капитала) и нарушению нормативов H1.0, H1.1, H1.2, H6, H7.

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала на 31 декабря 2017 года.

Наименование показателя	Капитал на 31 декабря 2017 года
<b>Собственные средства (капитал):</b>	<b>14,001,258</b>
Источники базового капитала:	

Уставный капитал	58,041,039
Эмиссионный доход	24,232,694
Резервный фонд	831,828
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	-
<b>Всего источники базового капитала</b>	<b>83,105,561</b>
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	
Нематериальные активы	(310,694)
Отложенные налоговые активы	-
Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала)	(104,041)
Непокрытые убытки прошлых лет	(23,787,569)
Убыток текущего года	(26,167,678)
Вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(20,349,759)
Отрицательная величина добавочного капитала	(5,191,124)
<b>Всего показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>	<b>(75,910,865)</b>
<b>Всего базовый капитал</b>	<b>7,194,696</b>
<b>Всего основной капитал</b>	<b>7,194,696</b>
Источники дополнительного капитала:	
Субординированный займ	6,800,000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2,057,472
<b>Всего источники дополнительного капитала</b>	<b>8,857,472</b>
Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала	(2,050,910)
<b>Всего дополнительный капитал</b>	<b>6,806,562</b>

#### Мероприятия по завершению строительства объектов ГК СУ-155

В соответствии с утвержденным Планом мероприятий по завершению строительства объектов группы компаний «СУ-155» (далее – План мероприятий) в 2016-2017 году Агентство направило на приобретение привилегированных акций Банка облигации федерального займа (далее – ОФЗ) номинальной стоимостью 33 166 млн рублей (справедливой стоимостью 36 695 млн рублей на даты внесения в уставный капитал) в рамках мероприятий по дополнительному повышению его капитализации в целях передачи Банком указанных средств в уставный капитал ООО «РК Инвест» для реализации комплекса мер по организации завершения строительства объектов группы компаний СУ-155.

По состоянию на 31 декабря 2017 года не исполнены предусмотренные Планом мероприятий обязательства по передаче Банком в уставный капитал ООО «РК Инвест» ОФЗ, полученных в качестве вклада в уставный капитал Банка для завершения строительства объектов ГК СУ-155, номинальной стоимостью 9 258 млн рублей. Данные средства включены в состав капитала Банка для целей расчета достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Помимо того, по состоянию на 31 декабря 2017 года Банком получены доходы от указанных ОФЗ, в том числе накопленный купонный доход, доход от переоценки и реализации, в сумме 6 116 млн руб. Данные доходы получены в связи с несвоевременным и неполным исполнением предусмотренных Планом мероприятий обязательств по перечислению средств в уставный капитал ООО «РК Инвест» и также включены в состав капитала Банка для целей расчета достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Влияние указанных корректировок на капитал представлено в таблице ниже:

**31 декабря 2017 года, млн.руб.**

Уставный капитал	58 041
Эмиссионный доход	24 233
Резервный фонд	832
<b>Базовый капитал до вычета показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала</b>	<b>83 106</b>
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(92 004)
<b>Базовый капитал</b>	<b>(8 898)</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>(8 898)</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	265 302
<b>Норматив достаточности базового (Н1.1)/ основного капитала (Н1.2)</b>	<b>(3,4)%</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>(8 898)</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	265 463
<b>Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)</b>	<b>(3,4)%</b>

Дальнейшая возможность Банка продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства непрерывно определена Планом финансового оздоровления (далее – «ПФО») АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО), утвержденным решением Правления Агентства от 29 августа 2017 года (протокол № 105) и Советом директоров Банка России от 1 сентября 2017 года (протокол № 22), являющимся приложением к Плану участия Агентства в предупреждении банкротства АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО), и в соответствии с новой редакцией Стратегии развития единого института развития в жилищной сфере на период 2016-2020 год (далее – Стратегия развития), актуализированной в связи с приобретением АО «ДОМ.РФ» акций АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) и утвержденной Наблюдательным советом АО «ДОМ.РФ» 30 ноября 2017 года.

По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, Банк получил чистый убыток в размере 29 820 млн рублей, а собственные средства (капитал) Банка на 31 декабря 2017 года составили 14 001 млн рублей. Банк нарушил значения нормативов достаточности капитала по состоянию на 1 января 2018 года. Поскольку у Банка отсутствует возможность стабилизации нормативов за счет собственных источников капитала, Банк обратился к АО «ДОМ.РФ» с предложением о предоставлении АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) финансовой помощи. Стратегией развития предусмотрено создание универсального ипотечно-строительного банка на базе АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО). Деятельность Банка будет направлена на выполнение задач единого института развития в жилищной сфере, определенных Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в том числе на развитие ипотечного жилищного кредитования и жилищного строительства. На дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности решение АО «ДОМ.РФ» о предоставлении финансовой помощи не было принято. С учетом вышеизложенных факторов руководство Группы Банка исходит из того, что по вопросу оказания финансовой помощи АО «ДОМ.РФ» будет принято положительное решение.

Дополнительным источником капитала для Банка в случае нарушения Банком обязательных нормативов, рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России, является полное или частичное прекращение обязательств по привлеченному субординированному кредиту, балансовая стоимость которого по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 26,257 млн рублей (основной долг) плюс накопленные проценты. В соответствии с условиями договора субординированного кредита, в случае снижения значения базового капитала ниже установленного уровня, а также в случае наступления иных событий, предусмотренных договором, обязательства по данному субординированному кредиту прекращаются в сумме, позволяющей восстановить значения норматива базового капитала до уровней, установленных договором.

#### **4.4. Информация о размере уставного капитала и стоимости чистых активов.**

С августа 2017 года зарегистрированный уставный капитал превышает величину собственных средств Банка (капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П от 28 декабря 2012 г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("БАЗЕЛЬ III") – далее «капитал»). По состоянию на 01 января 2018 уставный капитал Банка составляет 58,0 млрд руб., капитал – 14,0 млрд руб.

Превышение вызвано следующими обстоятельствами:

По состоянию на 01 января 2018 года, в рамках государственной программы докапитализации кредитных организаций через облигации федерального займа Банк получил на реализацию проекта ГК «СУ-155» 33,2 млрд руб. Выпуски привилегированных именных неконвертируемых бездокументарных акций размещены по закрытой подписке в пользу Агентства.

Финансирование завершения строительства объектов ГК «СУ-155» осуществляется за счет увеличения уставного капитала специально созданных дочерних компаний Банка (ООО «РК Инвест»).

По состоянию на 01 января 2018 года вложения в уставный капитал ООО «РК Инвест» составили 25,4 млрд руб., в том числе 0,5 млрд руб. вложений в уставный капитал ООО «РК Инвест», по которым процедура государственной регистрации не завершена.

При расчете капитала Банк вычитает из базового капитала 100% от суммы вложений в ООО «РК Инвест».

27 сентября 2017 года Агентством произведена докапитализация Банка за счет дополнительного выпуска именных обыкновенных акций в объеме 15,1 млрд руб. Оплата акций осуществлена денежными средствами. Одновременно, в соответствии с планом мероприятий ПФО, Банк осуществил доформирование резервов до 100% по проблемным активам, закрепленным в Приложении 4.1. ПФО.

Также на балансе Банка имеются накопленные убытки прошлых лет, в том числе полученные при присоединении санируемых банков. Кроме того, за 2017 год Банк получил чистый убыток в размере 29,8 млрд руб.

## **5. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов.**

Негативное воздействие на окружающую среду от деятельности Банка связано с эксплуатацией имущественного комплекса, использованием расходных материалов и совершением деловых поездок на автотранспорте. Банк стремится минимизировать это влияние за счет бережного потребления ресурсов и утилизации отходов. С этой целью Банк реализует мероприятия по сокращению потребления топлива, воды, электрической и тепловой энергии в отделениях Банка и его дочерних компаниях.

Основными видами энергетических ресурсов, потребляемых Банком в процессе деятельности, является электроэнергия, теплоэнергия и горюче-смазочные материалы (далее - ГСМ).

Расходы Банка на ГСМ в 2017 году составили 8,9 млн руб. (228 247,95 л.) расходы на электроэнергию в 2017 году во всех подразделениях Банка составили 49,0 млн руб. (6 946 514,12 кв/ч), расходы на теплоэнергию – 7,7 млн руб. (18 561,04 Гкал).

## **6. Перспективы развития Банка.**

На базе АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) будет создан универсальный ипотечно-строительный банк. Планируется, что доля ипотечно-строительного сегмента в кредитном портфеле Банка увеличится с 16,1% в 2017 году до 66% в 2020 году. Основным фокусом розничного бизнеса Банка будет ипотечное жилищное кредитование, с задачей войти в топ-3 ипотечных кредиторов с долей рынка не менее 5% от годового объема выданных ипотечных кредитов в 2020 году.

На основе единой цифровой платформы Банк обеспечит полноценное розничное продуктовое предложение и кросс-продажи продуктов и сервисов сторонних поставщиков, позволяющих обеспечить потребности клиента, связанные с выбором, приобретением и обслуживанием жилья.

Банк проведет оптимизацию текущих бизнес-процессов (ипотечное кредитование, дистанционное банковское обслуживание), разработает новый формат отделений («центров жилья»), а также создаст цифровую платформу, объединяющую банковские и небанковские продукты (в том числе, через внешних

партнеров) для формирования экосистемы «вокруг жилья», обеспечения уникального пользовательского опыта и роста клиентской базы.

Публично доступная стратегия ЕИРЖС (ДОМ.РФ) с частью, касающейся развития Банка (страницы 40-47) размещена:  
[https://xn--d1aqf.xn--p1ai/wp-content/uploads/2016/07/AHML\\_Strategy\\_2017.12.01.pdf](https://xn--d1aqf.xn--p1ai/wp-content/uploads/2016/07/AHML_Strategy_2017.12.01.pdf)

## **7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.**

В 2017 году решения о выплате дивидендов по акциям Банка не принимались.

## **8. Описание корпоративного управления в Банке.**

Банк является коммерческой организацией и входит в банковскую систему Российской Федерации. Деятельность Банка сопряжена с ответственностью как перед акционерами, так и перед государством, работниками Банка, его клиентами, а также российским обществом в целом. Осознавая эту ответственность и признавая важность высокого уровня корпоративного управления для успешного ведения бизнеса и для достижения взаимопонимания между всеми заинтересованными в эффективной деятельности Банка лицами, Банк придерживается соблюдения в своей деятельности основных принципов корпоративного управления и прилагает все разумные усилия для их реализации в своей повседневной деятельности.

Система корпоративного управления Банка строится на принципе безусловного соблюдения требований российского законодательства и Банка России и стремится максимально соблюдать общепризнанные принципы корпоративного управления, разработанные Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Совет директоров Банка, избираемый Общим собранием акционеров и ему подотчетный, обеспечивает стратегическое управление и контроль деятельности исполнительных органов – Председателя Правления и Правления Банка.

Исполнительные органы осуществляют текущее руководство Банком.

Банк стремится выстроить эффективную систему корпоративного управления и внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности в целях защиты прав и интересов акционеров

В целях проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности Банк привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами.

Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

Органы управления Банка несут ответственность за соблюдение принципов корпоративного управления. Исполнительные органы Банка и Совет директоров Банка отчитываются за результаты своей деятельности, связанной с корпоративным управлением, непосредственно перед Общим собранием акционеров Банка.

Банк своевременно раскрывает полную и достоверную информацию, позволяющую акционерам, инвесторам и контрагентам Банка принимать обоснованные экономические решения.

В 2017 году Банк продолжил работу по совершенствованию системы корпоративного управления. Банк стремится к системе управления, предусматривающей унифицированные системы контроля, централизованное управление финансовой эффективностью и рисками, координацию процессов планирования и отчетности, фокус взаимодействия на распространении лучших практик и выработку единых стандартов.

В рамках достижения основных целей развития системы корпоративного управления Банк планирует решать следующие задачи:

1. Актуализация и обновление нормативных документов, регулирующих вопросы корпоративного управления в Банке.
2. Повышение качества систем управления и контроля в Банке. Дальнейшая оптимизация компетенций исполнительных органов управления, развитие института делегирования полномочий, развитие системы управления организационными изменениями в Банке, повышение эффективности его внутренних процессов.
3. Повышение информационной прозрачности.

Совет директоров на основе методики, рекомендованной Банком России, проводит самостоятельную оценку состояния корпоративного управления по направлениям:

- распределение полномочий между органами управления Банка;
- организация деятельности Совета директоров Банка, включая взаимодействие с исполнительными органами Банка;
- утверждение стратегии развития и контроль за ее реализацией;
- координация управления банковскими рисками;
- предотвращение конфликта интересов акционеров Банка, членов Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка;
- отношения с аффилированными лицами;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
- координация раскрытия информации о Банке;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

В целях самооценки состояния системы корпоративного управления исполнительные органы Банка по поручению Совета директоров Банка организуют проведение следующих мероприятий:

- анализ принятых за год решений Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, приказов и распоряжений Председателя Правления Банка на предмет соответствия их установленным принципам, положениям и процедурам корпоративного управления;
- анализ внутренних документов Банка по вопросам корпоративного управления для определения его соответствия законодательству Российской Федерации;
- анализ практики принятия управленческих решений работниками Банка на предмет ее соответствия внутренним документам Банка.

### **Развитие системы корпоративного управления в 2017 году**

Основные цели развития системы корпоративного управления Банка:

- повышение роли Совета директоров в принятии решений по вопросам стратегического управления и контроля (стратегия, риски, участие в дочерних компаниях);
- усовершенствование практики раскрытия информации в соответствии с лучшими стандартами корпоративного управления;
- повышение внутренней и внешней информационной открытости.

### **Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.**

Банк обеспечивает соблюдение основных принципов Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России (далее – Кодекс корпоративного управления).

В целях практической реализации принципов Кодекса корпоративного управления Банк использует рекомендации Кодекса корпоративного управления с учетом требований законодательства Российской Федерации, положений Устава Банка, а также сложившейся структуры акционерного капитала и сформировавшейся в Банке политики и практики корпоративного управления.

Корпоративное управление в Банке основывается на следующих основных принципах:

- Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом;
- Обеспечение всем акционерам Банка возможности получения эффективной защиты в случае нарушения их прав;
- Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции;
- Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров;
- Председатель Совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров;
- члены Совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности;
- заседания Совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов Совета директоров обеспечивают эффективную деятельность Совета директоров;
- Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка;
- Банк обеспечивает предоставление исполнительным органам возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью, а также подотчетность исполнительных органов Банка Совету директоров Банка и его акционерам;
- Банк обеспечивает учет предусмотренных законодательством Российской Федерации прав заинтересованных лиц, в том числе работников, и поощрение активного сотрудничества Банка и заинтересованных лиц в целях увеличения активов Банка, роста его капитализации, создания новых рабочих мест;
- уровень выплачиваемого Банком вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией;
- система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата;
- в Банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение

разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей;

- Банк и его деятельность являются прозрачными для акционера и иных заинтересованных лиц;
- Банк обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов его акционеров;
- Банк обеспечивает всем акционерам возможности получения эффективной защиты в случае нарушения их прав;
- Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию о своей деятельности.

**Контроль за соблюдением принципов корпоративного управления осуществляется посредством:**

- периодических проверок, осуществляемых службой внутреннего аудита на основе утверждаемых Советом директоров Банка планов работы, и отчитывающейся перед Советом директоров Банка;
- самооценки органов управления Банка;
- проверок состояния системы корпоративного управления независимым внешним аудитором и регулируемыми органами.

**Общее собрание акционеров Банка**

Проведение Общего собрания акционеров предоставляет Банку возможность не реже одного раза в год информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам своей деятельности. Участвуя в Общем собрании, акционер реализует принадлежащее ему право на участие в управлении Банком.

Акционеры – владельцы голосующих акций имеют право на участие в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции. Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права обязуется организовывать проведение Общего собрания акционеров Банка таким образом, чтобы участие акционеров не было сопряжено для них с большими материальными и временными затратами, обеспечивая равное отношение ко всем акционерам.

Банк предоставляет акционерам информацию по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров в объеме и в сроки, позволяющие акционерам принять обоснованные решения.

Банк принимает все необходимые меры для обеспечения участия акционеров Банка в Общих собраниях акционеров Банка и голосования по вопросам повестки дня. Порядок ведения Общего собрания обеспечивает разумную равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы. Общее собрание акционеров Банка проводится таким образом, чтобы акционеры имели возможность принять взвешенные и обоснованные решения по всем вопросам повестки дня.

Место проведения Общего собрания акционеров Банка должно быть доступно всем акционерам Банка.

Порядок регистрации должен быть удобен для участников Общего собрания акционеров Банка и обеспечивать быстрый и беспрепятственный доступ к месту его проведения. На регистрацию отводится достаточное время, чтобы позволить всем акционерам Банка, желающим принять участие в Общем собрании, зарегистрироваться. Порядок ведения Общего собрания обеспечивает соблюдение прав акционеров при подведении итогов голосования. Порядок подсчета голосов на Общем собрании акционеров Банка должен быть прозрачным и понятным для акционеров и исключать возможность манипулирования результатами голосования.

Завершение работы Общего собрания производится за один день, что позволяет не допустить увеличения расходов акционеров и Банка. Результаты голосования и другие необходимые материалы предоставляются акционерам

по окончании Общего собрания акционеров либо после его проведения в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

### **Совет директоров**

Совет директоров является одним из важнейших элементов системы корпоративного управления Банка. Он осуществляет общее руководство деятельностью, определяет долгосрочную стратегию Банка, действуя на основании российского законодательства, Устава и Положения о Совете директоров.

Кандидаты в члены Совета директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации. Общее собрание акционеров имеет право устанавливать дополнительные требования и критерии отбора кандидатов в члены Совета директоров Банка. В качестве одного из важнейших условий обеспечения объективности, взвешенности и независимости решений Совета директоров Банк рассматривает возможность эффективного выполнения членами Совета директоров своих обязанностей, имея в виду наличие у указанных лиц времени и возможностей, достаточных для надлежащего исполнения ими своих обязанностей.

Члены Совета директоров избираются акционером на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Действующий на конец 2017 года состав Совета директоров Банка был избран решением единственного акционера 24.10.2017 г.

### **Компетенция совета директоров**

Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные направления деятельности Банка на долгосрочную перспективу, утверждает стратегию развития Банка, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, политику по вознаграждению исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка, за практикой корпоративного управления. Совет директоров играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях Банка.

Основные функции Совета директоров определены в Уставе и Положении о Совете директоров Банка. Данные документы размещены на сайте Банка по адресу: <http://www.roskap.ru>.

### **Председатель Совета директоров**

Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

Председатель Совета директоров Банка не может совмещать эту должность с работой в качестве Председателя Правления Банка.

Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания и председательствует на них.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета.

Заседание Совета директоров созывается по инициативе его Председателя либо по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудитора, Правления, Председателя Правления. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет половину от числа его избранных членов.

Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов, участвующих в принятии решения членов Совета, за исключением случаев, предусмотренных Уставом и Положением о Совете директоров. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета обладает одним голосом.

Заседания Совета директоров проходят на плановой основе, однако при необходимости могут созываться внеплановые заседания (заочные голосования). Форма проведения Совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на очных заседаниях Совета директоров.

Члены Совета директоров имеют возможность заранее ознакомиться с материалами заседаний Совета директоров, а также с рекомендациями и заключениями комитетов Совета директоров по вопросам повестки дня.

Заседания Совета директоров планируются заранее, исходя из циклов деятельности Банка, и проводятся как в очной форме, так и в форме заочного голосования.

### **Правление Банка**

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим вместе с Председателем Правления Банка руководство текущей деятельностью. Правление подотчетно Общему собранию акционеров и Совету директоров.

Правление действует на основании законодательства Российской Федерации, Устава и Положения о Председателе Правления и Правлении, утвержденного Общим собранием акционеров Банка.

Определение количественного и персонального состава Правления, избрание и досрочное прекращение полномочий его членов осуществляется по решению Совета директоров.

Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в рамках вопросов своей компетенции и организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Более подробная информация о полномочиях Правления содержится в Положении о Председателе Правления и Правлении Банка, ознакомиться с которым можно на сайте Банка по адресу: <http://www.roscap.ru>.

## **9. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка.**

### **Стратегический риск**

Банк определяет стратегический риск как риск возникновения убытков в результате ошибочного планирования дальнейшего развития по ключевым направлениям, а также неверного и несвоевременного реагирования на возникнувшие угрозы в ходе исполнения стратегии. Банк принимает все необходимые меры для снижения стратегического риска:

- сформирована организационная структура и система мотивации подразделений и работников Банка, соответствующая стратегическим целям;
- происходит регулярный мониторинг исполнения целевых показателей стратегии и бизнес-плана, что позволяет Банку своевременно реагировать на возникающие угрозы невыполнения стратегии;
- проводится оценка деятельности руководителей Банка по исполнению целей стратегии, а также постоянный контроль исполнения Плана финансового оздоровления.

### **Кредитный риск**

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью получения Банком убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами Банка финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров. Основным его источником являются операции

кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), выданные гарантии, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

Система управления кредитным риском предусматривает организацию комплекса мероприятий по контролю и минимизации кредитного риска, направленного на выявление, измерение, ограничение кредитного риска, мониторинг, принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников Банка, устойчивости Банка.

Контроль за кредитными рисками осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе осуществления кредитных операций;
- определение отношения к различным видам кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера кредитных рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера риска;
- создание подсистемы отслеживания кредитных рисков на стадии возникновения негативных тенденций, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска;
- контроль кредитных рисков проводится на постоянной основе. Система контроля кредитных рисков Банка представляет собой совокупность технических, методических и финансовых процедур и организационных мероприятий и включает в себя следующие составляющие:
  - идентификацию, количественный и качественный анализ кредитных рисков;
  - мониторинг, анализ и оценку финансового состояния контрагентов;
  - оценку кредитного портфеля с учетом риска;
  - резервирование с учетом риска;
  - контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
  - контроль за эффективностью деятельности по управлению рисками;
  - организацию соответствующих структурных подразделений по управлению рисками и обучение персонала.

Коллегиальным органом, ответственным за осуществления общего управления кредитным риском, является Правление Банка, полномочия которого включают определение общих подходов и принципов управления рисками, а также лимитов и показателей, используемых для мониторинга кредитного риска.

### **Страновой риск**

Страновой риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Для идентификации странового риска определяется страна принимаемого риска, т.е. страна, от рисков в которой в наибольшей степени зависит вероятность

возврата выданных/размещенных Банком средств по конкретной сделке, и проводится комплаенс-проверка клиента.

Страна принимаемого риска может быть, как страной юридической регистрации контрагента, так и страной его фактического присутствия или ведения его основного бизнеса, или размещения его основных активов.

Банк является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории РФ.

Большинство клиентов Банка также осуществляют свою деятельность (в том числе, размещают свой бизнес и активы) на территории РФ.

На межбанковском рынке Банк размещает имеющиеся средства в иностранной валюте на корреспондентских счетах в иностранных банках в странах с устойчивой экономикой.

### **Рыночный риск**

Под рыночным риском понимают риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» рыночный риск включает процентный риск, фондовый риск, валютный риск и товарный риск.

Процентный риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Рыночный риск признается в Банке значимым, если величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П, по состоянию на начало месяца в течение 12 предшествующих месяцев составляла свыше 10 % капитала Банка три и более раз.

Риск-аппетит к рыночному риску ограничивается отношением величины рыночного риска, умноженной на 0,08, к величине собственных средств (капитала) Банка на уровне не более 10 % капитала (триггер – 8 % капитала).

В рамках управления рыночным риском Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет контроль текущего и перспективного состояния структуры активов и пассивов, открытых валютных позиций (ОВП), устанавливает лимиты и триггеры на проведение Банком отдельных видов активных и пассивных операций, вложений в инструменты фондового рынка.

Кредитный Комитет Банка осуществляет утверждение или изменение параметров лимитов на контрагентов/эмитентов и сделок, несущих помимо рыночного риска кредитный риск, с отдельными клиентами/группами связанных клиентов, банками, иными финансовыми организациями и биржами.

Служба управления рисками осуществляет:

- управление рыночным риском;
- разработку и актуализацию внутренних нормативных актов, регламентирующих управление рыночным риском;
- вынесение вопросов об установлении/изменении, а также пересмотре/подтверждении лимитов и триггеров рыночного риска на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами;

- последующий контроль соблюдения установленных лимитов и триггеров;
- ведение и актуализацию лимитной ведомости по контрагентам/эмитентам;
- подготовку отчета об уровне принимаемых Банком рисков, включая рыночный риск, и влиянии рыночного риска на капитал Банка;
- стресс-тестирование рыночного риска.

Казначейство осуществляет:

- операции, несущие рыночный риск, а также операции по хеджированию риска;
- разработку и актуализацию внутренних нормативных актов, регламентирующих порядок проведения указанных операций;
- текущий оперативный контроль соблюдения установленных лимитов и триггеров.

Под управлением рыночным риском понимается ограничение величины возможных потерь по открытым позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени с заданной вероятностью.

В условиях изменения стоимости ценных бумаг, курсов иностранных валют и цен драгоценных металлов основными целями управления рыночным риском являются:

- оптимизация соотношения риска и доходности;
- минимизация потенциальных потерь от колебаний котировок ценных бумаг, валютных курсов, цен драгоценных металлов при выбранном уровне риска;
- соответствие требованиям Банка России.

Банк принимает рыночный риск в пределах установленных лимитов. Лимиты и триггеры могут быть установлены как по отдельным позициям (лимиты на контрагентов/эмитентов), так и на совокупный уровень принимаемого риска: лимиты и триггеры концентрации на виды финансовых инструментов и коэффициент утилизации лимита на эмитентов ценных бумаг, лимиты и триггеры рыночного риска (соотношение  $PP0 \times 0,08$  к собственным средствам (капиталу) Банка, стоп-лосс, VaR, ОБП, позиционный лимит на портфель и др.).

В Банке установлен следующий порядок действий в случае выявления превышения установленных лимитов и триггеров рыночного риска.

В случае выявления нарушения установленного триггера Служба управления рисками предпринимает следующие действия:

- информирует Казначейство о нарушении триггера в день выявления нарушения с просьбой урегулировать нарушение триггера силами Казначейства или подготовить план мероприятий по урегулированию нарушения триггера;
- включает информацию о нарушении триггера в ежемесячный управленческий отчет и выносит его на рассмотрение Комитета по управления активами и пассивами/Правления вместе с планом мероприятий по урегулированию нарушения триггера.

В случае выявления превышения установленных лимитов Служба управления рисками и Казначейство предпринимает следующие действия:

- Казначейство/Служба управления рисками информирует о нарушении лимита Службу управления рисками/Казначейство в день выявления нарушения;
- в течение рабочего дня, следующего за днем выявления нарушения лимита, Казначейство должно устранить нарушение или согласовать со Службой управления рисками мероприятия по урегулированию нарушения и приступить к их реализации;
- если превышение лимита не удастся урегулировать в течение следующего рабочего дня после дня его выявления, Казначейство совместно со Службой управления рисками направляет материалы с описанием ситуации для рассмотрения на очередном/внеочередном заседании Кредитного Комитета/Комитета по управлению активами и пассивами.

Кредитный Комитет/Комитет по управлению активами и пассивами принимает решение о реализации мероприятий по урегулированию превышения лимита.

Кредитный Комитет/Комитет по управлению активами и пассивами о случаях превышения соответствующих лимитов ставит в известность Правление Банка, которое информирует Совет директоров Банка.

В случае нарушения лимитов, ограничивающих валютный риск, вопрос оперативно выносится на рассмотрение Правления Банка для принятия решения о необходимости и способах реструктуризации баланса Банка и/или заключении сделок, хеджирующих валютный риск.

### **Процентный риск банковской книги**

Под процентным риском банковской книги понимают риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Среди основных источников процентного риска банковской книги выделяют:

- риск переоценки – риск, возникающий из-за разницы в сроках погашения или пересмотра ставок активов и обязательств Банка;
- базисный риск – риск неравномерного изменения ставок по различным инструментам, возникающий из-за того, что такие изменения происходят в разные моменты времени и разных масштабах;
- риск кривой доходности – риск, возникающий из-за изменений наклона и формы кривой доходности в связи с различными по величине и направлению движениями процентных ставок на разных сроках;
- опционный риск – риск, возникающий из-за процентных опционов, встроенных в активы, обязательства и внебалансовые позиции Банка;
- риск досрочного погашения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Наиболее чувствительными к процентному шоку считаются инструменты, привязанные к плавающим ставкам, краткосрочные активы/пассивы (кроме средств до востребования), портфель ценных бумаг, потребительские кредиты, вклады физических лиц (с правом пополнения/досрочного снятия).

Процентный риск банковской книги признается значимым, если величина изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте до 1 года при сдвиге процентных ставок на 200 базисных пунктов, рассчитанная в соответствии с формой отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (Указание Банка России Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»), по состоянию на начало месяца в течение 12 предшествующих месяцев составляла свыше 5 % капитала Банка три и более раз.

Риск-аппетит к процентному риску банковской книги ограничивается отношением BPV 100 б.п. (Basis Point Value – величина чувствительности процентной позиции Банка к параллельному смещению базовой кривой доходности на 1 %) к величине собственных средств (капитала) Банка на уровне не более 20 % (триггер – 17 % капитала).

В рамках управления процентным риском банковской книги Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет контроль текущего и перспективного состояния структуры активов и пассивов, устанавливает лимиты и триггеры на проведение Банком отдельных видов активных и пассивных операций, определяет пути снижения и хеджирования процентного риска банковской книги.

Служба управления рисками осуществляет:

- управление процентным риском банковской книги;
- участие в трансфертном ценообразовании;
- разработку и актуализацию внутренних нормативных актов, регламентирующих управление процентным риском банковской книги;
- вынесение вопросов об установлении/изменении, а также пересмотре/подтверждении лимитов и триггеров процентного риска банковской книги на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами;
- последующий контроль соблюдения установленных лимитов и триггеров;
- подготовку отчета об уровне принимаемых Банком рисков, включая

процентный риск банковской книги, и влиянии процентного риска банковской книги на капитал Банка;

- стресс-тестирование процентного риска банковской книги.

Казначейство осуществляет:

- операции, несущие процентный риск банковской книги, а также операции по хеджированию риска;
- разработку и актуализацию внутренних нормативных актов, регламентирующих порядок проведения указанных операций;
- текущий оперативный контроль соблюдения установленных лимитов и триггеров.

Управление процентным риском банковской книги в условиях режима таргетирования инфляции, установленного Банком России, направлено на:

- оптимизацию размера экономического капитала Банка, необходимого для покрытия непредвиденных потерь при реализации риска;
- принятие решений об изменении базовых, продуктовых и трансфертных процентных ставок в целях оптимизации соотношения риска и доходности;
- минимизацию потенциальных потерь от колебаний процентных ставок;
- стабилизацию процентной маржи вне зависимости от рыночных условий;
- регулярное измерение процентного риска банковской книги и координацию действий подразделений Банка по соблюдению установленных лимитов и триггеров процентного риска банковской книги;
- принятие решений об осуществлении операций на финансовых и срочных рынках;
- минимизацию гэпов между процентно-чувствительными активами и процентно-чувствительными пассивами в разрезе сроков и валют, а также снижению подверженности Банка к изменению уровня процентных ставок;
- принятие решений о целесообразности и формах хеджирования процентного риска банковской книги;
- соответствие требованиям Банка России.

Процентный риск банковской книги ограничивается в Банке путем установления и контроля лимитов и триггеров на:

- изменение чистого процентного дохода (ЧПД) на горизонте до 1 года при сдвиге процентных ставок на 200 б.п. в соответствии с формой отчетности 0409127 к собственным средствам (капиталу) Банка;
- соотношение  $\Delta NII$  (оценка чувствительности ЧПД к изменению процентных ставок) к собственным средствам (капиталу) Банка;
- соотношение BPV 100 б.п. к собственным средствам (капиталу) Банка;
- соотношение  $\Delta EVE$  (оценка изменения экономической стоимости капитала Банка при различных сценариях сдвига ставок) к собственным средствам (капиталу) Банка и др.

В Банке установлен следующий порядок действий в случае выявления превышения установленных лимитов и триггеров процентного риска банковской книги:

В случае выявления нарушения установленного триггера Служба управления рисками предпринимает следующие действия:

- информирует Казначейство о нарушении триггера в день выявления нарушения с просьбой урегулировать нарушение триггера силами Казначейства или подготовить план мероприятий по урегулированию нарушения триггера;
- включает информацию о нарушении триггера в ежемесячный управленческий отчет и выносит его на рассмотрение Комитета по управления активами и пассивами/Правления вместе с планом мероприятий по урегулированию нарушения триггера.

В случае нарушения лимитов, ограничивающих процентный риск банковской книги, вопрос оперативно выносится на рассмотрение Правления Банка для принятия решения о необходимости и способах реструктуризации баланса Банка и/или заключении сделок, хеджирующих процентный риск банковской книги.

## Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности охватывает его различные формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Риск ликвидности признается значимым для Банка при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1. Совокупный (накопленный) ГЭП до 90 дней, рассчитанный в соответствии с формой отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (Указание № 4212-У), по состоянию на начало месяца в течение 12 предшествующих месяцев составлял меньше -10 % валюты баланса Банка три и более раза.

2. Отношение величины совокупного кредитного портфеля Банка к совокупному портфелю средств клиентов по состоянию на начало месяца в течение 12 предшествующих месяцев составляло менее 80 % или более 120 % три и более раза.

Целью управления Риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, в соответствии со сроком их исполнения.

Управление Риском ликвидности осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности и структуры фондирования;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер для обеспечения финансовой устойчивости Банка и минимизации риска ликвидности исходя из интересов его кредиторов и вкладчиков;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

В Банке внедрена многоуровневая система контроля ликвидности Банка:

Первый уровень – Совет директоров Банка – осуществляет общий контроль ликвидности Банка. Утверждает риск-аппетит к риску ликвидности.

Второй уровень – Правление Банка – на еженедельной основе контролирует ликвидность Банка. Контролирует соблюдение риск-аппетита к риску-ликвидности и влияние риска ликвидности на капитал Банка.

Третий уровень – Комитет по управлению активами и пассивами – на постоянной основе контролирует ликвидность Банка и соблюдение лимитов и триггеров на показатели ликвидности. Одобрять меры по урегулированию кризиса ликвидности и координирует их реализацию в соответствии с Модулем Плана ОНиВД по ликвидности.

Четвертый уровень – Казначейство – управляет Риском ликвидности, в том числе ведет платежную позицию и платежный календарь Банка, предупреждает

возникновение дефицита/избытка ликвидности, обеспечивает выполнение показателей риск-аппетита к риску ликвидности и других показателей по ликвидности. Реализует Модуль Плана ОНиВД по ликвидности в случае возникновения кризиса ликвидности.

Служба управления рисками осуществляет контроль за управлением риском ликвидности, контролирует соблюдение установленных лимитов и триггеров по риск-аппетиту и другим показателям ликвидности. Контролирует процесс реализации Модуля Плана ОНиВД по ликвидности в случае возникновения кризиса ликвидности.

Пятый уровень – подразделения Банка – обеспечивают выполнение установленных ограничений по объемам, стоимости, структуре и срокам сделок/операций. В случае возникновения кризиса ликвидности реализуют закрепленные за ними меры по урегулированию Кризиса ликвидности в соответствии с Модулем Плана ОНиВД по ликвидности.

### **Операционный риск**

В Банке внедрена система управления операционными рисками (далее – СУОР). СУОР представляет собой совокупность системы органов, а также мер и средств, направленных на снижение вероятности наступления событий операционного риска или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков.

Операционный риск признается значимым для Банка, если величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на начало месяца в течение 12 предшествующих месяцев составляла свыше 1 % капитала Банка три и более раза.

Риск-аппетит к операционному риску ограничивается отношением величины операционного риска управленческого к величине собственных средств (капитала) Банка на уровне не более 5 % капитала (триггер – 4 % капитала) в годовом выражении, на уровне 1,25 % капитала (триггер – 1 % капитала) в квартальном выражении.

В рамках СУОР Комитет по управлению операционными рисками Банка на основании данных о выявленных случаях операционного риска принимает решения по оптимизации бизнес-процессов Банка, внедрении планов минимизации операционных рисков, а также осуществляет контроль их исполнения.

Комитет по управлению операционными рисками принимает решение о целесообразности страхования операционных рисков.

Также Комитет по управлению операционными рисками обеспечивает реализацию Плана ОНиВД в случае возникновения непредвиденных и чрезвычайных ситуаций.

В целях управления операционными рисками Служба управления рисками:

- разрабатывает и координирует процедуры выявления, оценки, мониторинга и контроля/минимизации операционных рисков;
- разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные акты, регламентирующие деятельность СУОР;
- координирует деятельность подразделений и их работников по управлению операционными рисками;
- проводит оценку операционных рисков на уровне Банка;
- проводит сбор и анализ внешних событий операционного риска;
- согласует внутренние нормативные акты, устанавливающие порядок осуществления бизнес-процессов в Банке;
- разрабатывает и актуализирует План ОНиВД.

В целях выявления событий операционного риска в каждом подразделении Банка назначены ответственные работники (риск-координаторы), которые сообщают о выявленных событиях операционных рисков в Службу управления рисками.

Служба управления рисками анализирует выявленные события операционного риска, формирует аналитическую базу данных об убытках (далее – АБДУ).

В целях минимизации операционного риска Служба управления рисками совместно с подразделениями Банка разрабатывает планы минимизации операционных рисков и утверждает их на Комитете по управлению операционными рисками.

Оценка уровня операционных рисков осуществляется Службой управления рисками на ежемесячной/ежеквартальной и ежегодной основе, результаты оценки доводится до сведения органом управления Банка.

Мониторинг реализовавшихся событий операционных рисков, а также планов минимизации операционных рисков на постоянной основе осуществляется Службой управления рисками, актуальная информация о на регулярной основе доводится до сведения Комитета по управлению операционными рисками.

Служба управления рисками также осуществляет стресс-тестирование операционного риска и накапливает в АБДУ информацию о значительных операционных потерях, понесенных сторонними банками вследствие реализации операционных рисков. Данная информация используется при осуществлении анализа подверженности Банка внешним угрозам.

### **Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Правовой риск обусловлен влиянием на деятельность Банка как внутренних, так и внешних факторов.

Для минимизации данного риска проводится правовая экспертиза на предмет соответствия заключаемых Банком договоров законодательству Российской Федерации (договоры анализируются и визируются работниками Правового департамента; разработаны типовые формы договоров, обновляющиеся по мере изменения требований законодательства). Выявляются и локализуются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

Для минимизации правового риска используются следующие методы управления:

- разработка и утверждение внутренних правил согласования и визирования юридически значимой для Банка документации и действий;
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий работников;
- соблюдение действующего законодательства;
- организация системы внутреннего контроля.

В целях минимизации негативных последствий влияния правовых рисков Банком используются следующие методы: выявление риска посредством анализа внутренних процессов на предмет существования потенциального/реализованного правового риска, анализ сведений о рискованных событиях и связанных с ними операционных потерях; разработка организационной структуры Банка, внутренних правил и процедур совершения и оформления операций и сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов правового риска; постоянный мониторинг законотворчества и изменений законодательства и подзаконных актов в области правового регулирования банковской системы и иного применимого законодательства; правовая экспертиза

соответствия законодательству внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров.

#### **10. Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок.**

Информация о совершении сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, раскрывается Банком в форме ежеквартальных отчетов Банка на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.roschap.ru>, а также на странице раскрытия информации по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3196>.

#### **11. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок с заинтересованностью.**

Информация о совершении сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах" раскрывается Банком в форме ежеквартальных отчетов Банка на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.roschap.ru>, а также на странице раскрытия информации по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3196>.

#### **12. Состав Совета директоров, включая информацию об изменениях в составе Совета директоров, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Совета директоров.**

24.10.2017 решением единственного акционера был избран новый состав Совета директоров Банка, который действовал по состоянию на 01.01.2018.

<b>Персональный состав</b>	<b>Совет директоров</b>
Фамилия, имя, отчество:	Плутник Александр Альбертович
Год рождения:	1983
Сведения об образовании:	Высшее, Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, квалификация - экономист, дата окончания 2004г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
29.06.2012	02.12.2013	Заместитель руководителя секретариата Первого заместителя Председателя Правительства	Аппарат Правительства Российской Федерации

		Российской Федерации	
03.12.2013	28.04.2015	Статс-секретарь-заместитель Министра строительства и жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации	Министерство строительства и жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации
26.12.2014	по наст. время	Член Управляющего совета	АНО «Оргкомитет «Россия-2018»
05.05.2015	по наст. время	Генеральный директор	АО «ДОМ.РФ»
09.07.2015	по наст. время	Член Наблюдательного Совета	АО «ДОМ.РФ»
10.03.2016	по наст. время	Член Наблюдательного совета»	АНО «Оргкомитет 2018»
28.06.2016	по наст. время	Член Совета директоров, Председатель Совета директоров	АО «СК АИЖК»
28.06.2016	по наст. время	Член Совета директоров, Председатель Совета директоров	АО «АФЖС»
28.07.2016	по наст. время	Член Совета директоров, Председатель Совета директоров	ООО «УК АИЖК»
01.09.2016	по наст. время	Член Совета фонда	Фонд единого института развития в жилищной сфере
08.09.2016	по наст. время	Генеральный директор	Фонд единого института развития в жилищной сфере
15.12.2016	02.02.2017	Генеральный директор	Фонд защиты прав граждан-участников долевого
04.04.2017	16.10.2017	Генеральный директор	Фонд защиты прав граждан-участников долевого
07.10.2017	по наст. время	Член Наблюдательного совета	Публично-правовая компания «Фонд защиты прав граждан-участников долевого строительства»
17.10.2017	по наст. время	Генеральный директор	Публично-правовая компания «Фонд защиты прав граждан-участников долевого строительства»
18.10.2017	по наст. время	Председатель Правления	публично-правовая компания «Фонд защиты прав граждан-участников долевого строительства»
24.10.2017	по наст. время	Член Совета директоров	АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО)
24.10.2017	по наст. время	Председатель Совета директоров	АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Федорко Артем Николаевич
Год рождения:	1983
Сведения об образовании:	<p>Высшее, Российская экономическая академия им Г.В. Плеханова. Квалификация «экономист-математик», специальность: математические методы и исследование операций в экономике, дата окончания – 2004 г.</p> <p>Университет Нанси 2, Коммерческий институт города Нанси - Высшая школа менеджмента дата окончания – 2004 г Международный диплом по направлению менеджмент</p> <p>Автономная некоммерческая организация «Учебный, консультационный и кадровый центр МФЦ» дата окончания – 2004 г Квалификация: Специалист финансового рынка брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами</p> <p>Фонд «Институт фондового рынка и управления» квалификация: Специалист финансового рынка по деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и</p>

	негосударственными пенсионными фондами, дата окончания – 2004 г
--	---

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
25.03.2013	01.01.2015	Начальник управления	ООО «Морган Стэнли Банк»
01.01.2015	22.05.2015	Член Правления	ООО «Морган Стэнли Банк»
25.05.2015	по наст. время	Заместитель генерального директора	АО «ДОМ.РФ»
15.09.2015	по наст. время	Член Правления	АО «ДОМ.РФ»
28.06.2016	по наст. время	Член Совета директоров	АО «СК АИЖК»
16.05.2017	по наст. время	Член Совета директоров	ООО «УК Фабрики ИЦБ»
28.06.2017	по наст. время	Член Совета директоров	АО «АФЖС»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):  
должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Шлепов Виктор Игоревич
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	<p>Высшее: Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, Квалификация: Бакалавр экономики Специальность и (или) направления подготовки: Экономика, год окончания 2001</p> <p>Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, Квалификация: Магистр менеджмента, Специальность и (или) направления подготовки: Менеджмент Год окончания: 2003</p> <p>Дополнительное образование: Наименование образовательной организации: Фонд «Институт фондового рынка и управления» Год окончания: 2017 Квалификация: Специалист финансового рынка по деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Наименование образовательной организации: Фонд «Институт фондового рынка и управления» Год окончания: 2017 Квалификация: Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности форекс-дилера</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
23.04.2012	09.01.2013	Директор по развитию бизнеса	ЗАО «Интеко»
09.01.2013	09.10.2015	Финансовый директор	АО «Интеко»
13.10.2015	01.09.2016	Управляющий директор	АО «ДОМ.РФ»

01.03.2016	по наст. время	Генеральный директор	АО «АФЖС»
28.06.2016	по наст. время	Член Совета директоров	АО «АФЖС»
28.06.2016	по наст. время	Член Совета директоров	АО «СК АИЖК»
01.09.2016	по наст. время	Финансовый директор	АО «ДОМ.РФ»
24.04.2017	по наст. время	генеральный директор	ООО «УК Фабрики ИЦБ»
28.07.2017	по наст. время	Член Совета директоров	ООО «УК АИЖК»
18.10.2017	по наст. время	Член Правления	Публично-правовая компания «Фонд защиты прав граждан-участников долевого строительства»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или

введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Кузнецов Артем Владиславович
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	<p>Высшее:  Московский Авиационный Институт имени С. Орджоникидзе.  Квалификация: Инженер-системотехник  Специальность: «Электронные вычислительные машины»  Год окончания: 1990 г.</p> <p>Финансовая Академия при Правительстве Российской Федерации  Специальность: «Банковское и страховое дело»  Год окончания: 1996 г.</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.11.2004	по наст. время	Член Совета директоров	ООО «Объединённые кондитеры».
03.02.2005	10.10.2017	Генеральный директор, Член Совета директоров и Председатель Совета директоров	АО «Объединённые кондитеры».
01.10.2006	24.04.2017	Член Совета директоров, Председатель Совета директоров	ЗАО «ГУТА-Девелопмент»
11.08.2009	28.02.2013	Генеральный директор	ЗАО «ГУТА-Девелопмент»
10.04.2017	по наст. время	Председатель Совета Директоров	ООО «РК-Строй»
24.10.2017	по наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	%

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.
---	---	-----

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Кузовлев Михаил Валерьевич
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Высшее, Московский государственный институт международных отношений МИД СССР, специальность международные экономические отношения, квалификация - экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка, дата окончания -1988 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
12.08.2008	24.12.2014	Председатель Совета Директоров	Russian Commercial Bank (Cyprus) Ltd
30.06.2010	10.04.2013	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг»
2010	2012	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «РЖД»
21.02.2011	06.11.2015	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
30.06.2011	27.06.2013	Член Совета	Открытое акционерное

		директоров	общество «Столичная страховая группа»
30.06.2011	27.06.2013	Член Совета директоров	Акционерное общество «Страховая группа МСК»
08.04.2011	30.12.2016	Член Общественного совета	Общественный совет при Министерстве финансов Российской Федерации
16.03.2011	по наст. Время	Председатель Делового совета	Деловой совет по сотрудничеству с Кипром
16.08.2011	30.06.2015	Президент – Председатель Правления	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
26.09.2011	по наст. Время	Член Попечительского совета	Федерация велосипедного спорта России
14.12.2011	по наст. Время	Член Президиума совета	Ассоциация российских банков
17.10.2011	По наст. Время	Член Попечительского совета	Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московский государственный институт международных отношений» (университет) МИД РФ
25.10.2011	По наст. Время	Член Правления	Региональное объединение работодателей «Московская Конференция промышленников и предпринимателей (работодателей)»
09.02.2012	По наст. Время	Вице-президент, Член Правления	Общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей»
09.02.2012	По наст. время	Председатель Координационного совета	Координационный совет Российского союза промышленников и предпринимателей в Центральном федеральном округе РФ
20.06.2012	20.06.2013	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания Роснефть»
16.07.2012	По наст. время	Председатель Попечительского совета	ГБУЗ «Детская городская клиническая больница им. З.А. Башляевой ДЗМ» (бывшая ГБУЗ «Тушинская детская городская больница ДЗМ») (г. Москва)
20.07.2012	17.07.2015	Член Общественной палаты	Общественная палата Московской области
13.09.2012	По наст. время	Член Исполнительного комитета	Московская международная бизнес-ассоциация
26.10.2012	26.05.2016	Президент, Председатель Правления	Московская торгово-промышленная палата
08.06.2016	По наст. время	Председатель Совета	Московская торгово-промышленная палата

23.04.2013	20.04.2016	Председатель Общественной палаты	Общественная палата города Москвы
20.06.2016	По наст. время	Председатель комиссии	Общественная палата города Москвы (Комиссия по экономической политике и предпринимательской деятельности)
26.12.2014	29.06.2017	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Особые экономические зоны»
10.04.2015	По наст. время	Член рабочей группы	Межведомственная рабочая группа по ЖКХ под председательством Д.Н. Козака
25.02.2014	По наст. время	Руководитель Экспертной группы	Экспертная группа по мониторингу внедрения Стандарта деятельности органов исполнительной власти субъекта Российской Федерации по обеспечению благоприятного инвестиционного климата в г. Москве
03.02.2015	По наст. время	Член Рабочей группы	Рабочая группы при Президенте РФ по реализации научно-исследовательского и издательского проекта «Акты Российского государства. Государственные и корпоративные архивы России XIII – XVII веков»
26.06.2015	По наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)
02.07.2015	10.09.2015	Председатель Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)
15.09.2015	По наст. время	Председатель Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)
01.02.2016	По наст. время	Председатель Наблюдательного совета	Акционерное общество «Социнвестбанк»
25.03.2016	30.12.2016	Член Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Пойдем!»
28.03.2016	30.12.2016	Председатель Совета Директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Пойдем!»
23.05.2016	30.06.2016	Член Совета	Совет при Президенте РФ по жилищной политике и повышению доступности жилья (Совет упразднен Указом №306 от 30.06.2016 г.)
29.11.2016	По наст. время	Член Экспертного совета	Экспертный совет - по строительству, промышленности строительных материалов и проблемам

			долевого строительства при Комитете Государственной Думы по транспорту и строительству
22.05.2017	По наст. время	Член Совета по развитию городских территорий и общественных пространств при Председателе Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.	Государственная Дума Российской Федерации
06.12.2017	По наст. время	Председатель Комитета	Комитет Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или

введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

Сделок по приобретению/отчуждению акций Банка в отчетном году не проводил.

**До 16.08.2017 в состав Совета директоров Банка входил:**

Фамилия, имя, отчество:	Исаев Юрий Олегович
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Московский государственный авиационный институт по специальности «Экономика и управление в машиностроении», год окончания – 1994 г.

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

Сделок по приобретению/отчуждению акций Банка в отчетном году не проводил.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
06.12.2007	31.12.2012	Заместитель Председателя комитета Государственной Думы по финансовому рынку	Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации
01.01.2013	по наст. время	Член Совета директоров, член Правления, генеральный директор	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
04.06.2013	06.11.2015	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
14.09.2015	23.11.2016	Председатель Совета Директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)
23.11.2016	16.08.2017	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)

--	--	--	--

**До 24.10. 2017 в состав Совета директоров Банка входили:**

Фамилия, имя, отчество:	Агапцев Георгий Юрьевич
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Московский инженерно-строительный институт им. В.В. Куйбышева, дата окончания - 1993г., квалификация - Инженер-гидротехник; Всероссийский заочный финансово-экономический институт, дата окончания - 1996г., квалификация - экономист

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

Сделок по приобретению/отчуждению акций Банка в отчетном году не проводил.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
20.11.2008	31.10.2016	Директор Департамента реструктуризации финансовых организаций, член Правления	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
01.11.2016	по наст время	Заместитель Генерального директора, член Правления	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
26.02.2009	23.04.2012	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество
25.06.2010	25.02.2012	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
01.09.2010	17.01.2014	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
26.05.2014	28.11.2014	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Эллипс Банк»
21.06.2011	12.12.2016	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)
12.12.2016	24.10.2017	Председатель Совета Директоров	Акционерный коммерческий банк

			«РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)
--	--	--	---

Фамилия, имя, отчество:	Мирошников Валерий Александрович
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Московский автомобильно-дорожный институт дата окончания – 1992 г., квалификация – инженер-строитель; Всероссийский заочный финансово-экономический институт, дата окончания – 1996 г., квалификация – экономист

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

Сделок по приобретению/отчуждению акций Банка в отчетном году не проводил.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.03.2005	по наст. время	Первый заместитель Генерального директора, член Правления	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
27.08.2009	10.09.2015	Председатель Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)
30.06.2011	23.04.2012	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «ПотенциалБанк»
26.05.2014	28.11.2014	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Эллипс Банк»
10.09.2015	24.10.2017	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)

Фамилия, имя, отчество:	Баранов Олег Геннадьевич
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Московский Государственный Университет им. М. В. Ломоносова (МГУ), квалификация "Юрист", дата окончания - 1991 г.

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

Сделок по приобретению/отчуждению акций Банка в отчетном году не проводил.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.01.2000	20.10.2013	Руководитель службы, заместитель Председателя	ОГО "Всероссийское физкультурно-спортивное общество "Динамо"
21.10.2013	31.12.2013	Советник Генерального директора	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
01.01.2014	по н/в	Заместитель Генерального директора, член Правления	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
10.11.2015	24.10.2017	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)

Фамилия, имя, отчество:	Трофимов Сергей Всеволодович
Год рождения:	1981
Сведения об образовании:	Финансовая академия при Правительстве РФ, дата окончания 2004 г., квалификация – экономист; НОУ «Институт профессиональной оценки», дата окончания - 2007, специальность – «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)»

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

Сделок по приобретению/отчуждению акций Банка в отчетном году не проводил.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
14.03.2011	31.08.2014	Начальник Первого отдела организации процедур реструктуризации Департамента	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»

		реструктуризации финансовых организаций	
01.09.2014	31.10.2016	Заместитель директора Департамента реструктуризации финансовых организаций	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
01.11.2016	по н/в	И.о. директора Департамента реструктуризации финансовых организаций	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
15.01.2012	23.04.2012	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ПотенциалБанк»
21.06.2011	24.10.2017	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)

Фамилия, имя, отчество:	Мордасова Ольга Владимировна
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова, специальность «Юриспруденция», квалификация «Юрист», дата окончания - 2000 г. Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова, специальность «Экономика», квалификация «Экономист», дата окончания - 1996 г. 2005 – 2015 E&Y: Система внутреннего контроля, Риск менеджмент, MBTI, Финансовый анализ, Стратегия, Трансформация отчетности МСФО; Методический центр обучения и переподготовки профессиональных бухгалтеров и аудиторов, МГУ им. Ломоносова: Аттестат профессионального бухгалтера – финансового менеджера Министерства Финансов РФ

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

Сделок по приобретению/отчуждению акций Банка в отчетном году не проводил.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
21.05.2010	28.03.2012	Заместитель	ЗАО ВТБ Арена

		финансового директора	
21.05.2010	28.03.2012	Заместитель финансового директора	ЗАО «Управляющая Компания «Динамо»
29.03.2012	30.09.2013	Финансовый директор	ЗАО «Футбольный Клуб «Динамо-Москва»
20.01.2014	по н/в	Директор департамента финансового планирования и контроля	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
10.11.2015	по н/в	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)

Фамилия, имя, отчество:	Амирьянц Рубен Владимирович
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Московский Государственный Университет им. М. В. Ломоносова (МГУ), квалификация "Юрист", дата окончания - 1995 г.

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

Сделок по приобретению/отчуждению акций Банка в отчетном году не проводил.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
19.08.2002	01.04.2012	Заместитель директора Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций	Банк России
02.04.2012	31.08.2013	Директор Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций	Банк России
01.09.2013	02.10.2015	Директор Департамента банковского надзора	Банк России

05.10.2015	по н/в	Заместитель Генерального директора	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
23.11.2016	по н/в	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)

Фамилия, имя, отчество:	Молодцова Наталия Дмитриевна
Год рождения:	1962
Сведения об образовании:	Высшее, Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова. Квалификация «экономист-математик», специальность «экономическая кибернетика», дата окончания – 1985 г. Институт переподготовки и повышения квалифицированных кадров по финансово-банковским специальностям, Финансовая академия при Правительстве РФ. Квалификация «экономист», специальность «банковское и страховое дело», дата окончания – 1995 г. Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права. Повышение квалификации по программе «Антикризисное управление предприятием», дата окончания – 2002 г.

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

Сделок по приобретению/отчуждению акций Банка в отчетном году не проводила.

### 13. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, и членах коллегиального исполнительного органа Банка.

По состоянию на 01.01.2018:

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Кузовлев Михаил Валерьевич
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Высшее, Московский государственный институт международных отношений МИД СССР, специальность - международные экономические отношения, квалификация - экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка, дата окончания -1988 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
12.08.2008	24.12.2014	Председатель Совета	Russian Commercial Bank

		Директоров	(Cyprus) Ltd
30.06.2010	10.04.2013	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг»
2010	2012	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «РЖД»
21.02.2011	06.11.2015	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
30.06.2011	27.06.2013	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Столичная страховая группа»
30.06.2011	27.06.2013	Член Совета директоров	Акционерное общество «Страховая группа МСК»
08.04.2011	30.12.2016	Член Общественного совета	Общественный совет при Министерстве финансов Российской Федерации
16.03.2011	по наст. время	Председатель Делового совета	Деловой совет по сотрудничеству с Кипром
16.08.2011	30.06.2015	Президент – Председатель Правления	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
26.09.2011	по наст. время	Член Попечительского совета	Федерация велосипедного спорта России
14.12.2011	по наст. время	Член Президиума совета	Ассоциация российских банков
17.10.2011	по наст. время	Член Попечительского совета	Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московский государственный институт международных отношений» (университет) МИД РФ
25.10.2011	по наст. время	Член Правления	Региональное объединение работодателей «Московская Конференция промышленников и предпринимателей (работодателей)»
09.02.2012	по наст. время	Вице-президент, Член Правления	Общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей»
09.02.2012	по наст. время	Председатель Координационного совета	Координационный совет Российского союза промышленников и предпринимателей в Центральном федеральном округе РФ
20.06.2012	20.06.2013	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания Роснефть»
16.07.2012	по наст. время	Председатель Попечительского совета	ГБУЗ «Детская городская клиническая больница им. З.А. Башляевой ДЗМ» (бывшая ГБУЗ «Тушинская детская городская больница ДЗМ») (г. Москва)
20.07.2012	17.07.2015	Член Общественной	Общественная палата

		палаты	Московской области
13.09.2012	по наст. время	Член Исполнительного комитета	Московская международная бизнес-ассоциация
26.10.2012	26.05.2016	Президент, Председатель Правления	Московская торгово- промышленная палата
08.06.2016	по наст. время	Председатель Совета	Московская торгово- промышленная палата
23.04.2013	20.04.2016	Председатель Общественной палаты	Общественная палата города Москвы
20.06.2016	по наст. время	Председатель комиссии	Общественная палата города Москвы (Комиссия по экономической политике и предпринимательской деятельности)
26.12.2014	29.06.2017	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Особые экономические зоны»
10.04.2015	по наст. время	Член рабочей группы	Межведомственная рабочая группа по ЖКХ под председательством Д.Н. Козака
25.02.2014	по наст. время	Руководитель Экспертной группы	Экспертная группа по мониторингу внедрения Стандарта деятельности органов исполнительной власти субъекта Российской Федерации по обеспечению благоприятного инвестиционного климата в г. Москве
03.02.2015	по наст. время	Член Рабочей группы	Рабочая группы при Президенте РФ по реализации научно-исследовательского и издательского проекта «Акты Российского государства. Государственные и корпоративные архивы России XIII – XVII веков»
26.06.2015	по наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)
02.07.2015	10.09.2015	Председатель Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)
15.09.2015	по наст. время	Председатель Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)
01.02.2016	по наст. время	Председатель Наблюдательного совета	Акционерное общество «Социнвестбанк»
25.03.2016	30.12.2016	Член Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Пойдем!»
28.03.2016	30.12.2016	Председатель Совета Директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Пойдем!»

23.05.2016	30.06.2016	Член Совета	Совет при Президенте РФ по жилищной политике и повышению доступности жилья (Совет упразднен Указом №306 от 30.06.2016 г.)
29.11.2016	по наст. время	Член Экспертного совета	Экспертный совет - по строительству, промышленности строительных материалов и проблемам долевого строительства при Комитете Государственной Думы по транспорту и строительству
22.05.2017	по наст. время	Член Совета по развитию городских территорий и общественных пространств при Председателе Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.	Государственная Дума Российской Федерации
06.12.2017	По наст. время	Председатель Комитета	Комитет Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») по ипотечному кредитованию и проектному финансированию (в сфере строительства и ЖКХ)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Воейков Владимир Евгеньевич
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Высшее, Хабаровская государственная академия экономики и права, специальность - финансы и кредит, квалификация – экономист, год окончания – 1995

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
02.07.2012	21.04.2015	Член Правления	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
01.07.2015	10.09.2015	Заместитель Председателя Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)
15.09.2015	По наст. время	Заместитель Председателя Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)
01.02.2016	По наст. время	Заместитель Председателя Наблюдательного совета	Акционерное общество «Социнвестбанк»
25.03.2016	По наст. время	Член Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Пойдем!»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим	0	шт.

опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Лукаш Сергей Алексеевич
Год рождения:	1957
Сведения об образовании:	Высшее, Всесоюзный заочный электротехнический институт связи, специальность - радиосвязь и радиовещание, квалификация - инженер радиосвязи и радиовещания, год окончания - 1986 г.; Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации, специальность - государственное и муниципальное управление, квалификация - специалист государственной службы в области национальной безопасности, год окончания – 1997г.; Ученая степень Кандидата юридических наук присуждена 23.03.2000 г. Ученая степень Доктора экономических наук присуждена 19.03.2010 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.08.2011	16.02.2015	Вице-президент	Открытое акционерное общество междугородной и международной электрической связи «Ростелеком» (ОАО

			«Ростелеком»)
01.07.2015	06.08.2015	Вице-президент	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)
07.08.2015	По наст. время	Заместитель Председателя Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Соболев Владимир Валентинович
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Высшее, Московский государственный институт международных отношений МИД СССР, специальность - международные экономические отношения, квалификация - экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка, дата окончания - 1989 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
14.03.2012	31.08.2015	Директор департамента финансового контроля и комплаенс	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
07.09.2015	13.11.2015	Советник Председателя Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)
23.11.2015	По наст. время	Член Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или

введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Березов Михаил Юрьевич
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее, Московский государственный технический университет имени Н.Э. Баумана, специальность - ракетостроение, квалификация - инженер-механик, дата окончания - 1994 г. Финансовая академия при Правительстве РФ, специальность - финансы и кредит, квалификация - магистр экономики, дата окончания - 1997 г. Columbia University, London Business School and The University of Hong Kong, Master of Business Administration, дата окончания - 2013 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
27.03.2012	01.10.2015	Заместитель Президента-Председателя Правления	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
02.10.2015	16.11.2015	Советник Председателя Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)
17.11.2015	По наст. время	Заместитель Председателя Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)
01.02.2016	По наст. время	Член Наблюдательного совета	Акционерное общество «Социнвестбанк»
25.03.2016	09.01.2017	Член Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Пойдем!»
10.01.2017	По наст. время	Председатель Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк «Пойдем!»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим	0	шт.

опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Бахтина Ольга Юрьевна
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Высшее, Московский авиационный институт им. А. Орджоникидзе, специальность - испытания летательных аппаратов, квалификация - инженер-испытатель, год окончания 1993 г.; Краткосрочное повышение квалификации, Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Институт современного банковского дела»; Профессиональная переподготовка, РГСУ, диплом о профессиональной переподготовке, экономика и внешнеэкономическая деятельность.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
11.07.2011	28.02.2013	Директор Департамента развития отношений с клиентами и вторичных продаж	Открытое акционерное общество «Сбербанк России»
01.03.2013	30.09.2013	Вице-президент-директор Департамента развития отношений с	Открытое акционерное общество «Сбербанк России»

		клиентами и вторичных продаж	
03.06.2014	07.10.2014	Исполняющий обязанности проректора по стратегическому развитию и информатизации	Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российский государственный социальный университет»
08.10.2014	28.01.2015	Управляющий директор Департамента рисков	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
29.01.2015	13.10.2015	Директор Департамента розничных кредитных рисков	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
14.10.2015	02.08.2016	Старший вице-президент - директор Департамента рисков	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)
03.08.2016	По наст. время	Член Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело

о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

#### **14. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления Банка.**

При Совете директоров Банка создан Комитет по кадрам и вознаграждениям (далее – Комитет), который действует на основании Положения «О Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО)» (далее – Положение о Комитете), утвержденного решением Совета директоров.

В соответствии с Положением о Комитете он осуществляет поддержку Совета директоров Банка по вопросам подготовки и привлечения квалифицированных специалистов в области управления и создания необходимых стимулов для их успешной работы. Комитет является консультативно-совещательным органом. Решения Комитета носят рекомендательный характер для Совета директоров Банка. В своей деятельности Комитет полностью подотчетен Совету директоров Банка. Комитет действует в рамках, предоставленных ему Советом директоров Банка полномочий в соответствии с Положением о Комитете.

Основной целью создания Комитета является повышение эффективности работы Совета директоров посредством предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций Совету директоров по вопросам его компетенции, а также рекомендаций Правлению Банка в отношении:

- кадровой политики, политики Банка в области вознаграждения, развития систем вознаграждения и мотивации работников Банка;
- по кадровым вопросам, связанным с деятельностью членов Правления, руководителей подразделений, подотчетных Совету директоров, ключевого персонала Банка; а также рекомендации Общему собранию акционеров Банка в отношении размеров вознаграждений и компенсаций членов Совета директоров, Ревизионной комиссии.

Соответствующим решением Совета директоров Банка определен состав Комитета в количестве 3 (трех) членов. Заседания в 2017 году не проводились, вознаграждение членам Комитета не выплачивалось.

Система оплаты труда Банка регулируется Положением «О системе оплаты труда и мотивации работников АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО)» (далее – Положение о системе оплаты труда), утвержденным решением Совета директоров 10 апреля 2015 года (протокол №7). Положение обязательно к применению во всех подразделениях Банка и распространяется на всех работников, в т.ч. в филиалах Банка.

Положением о системе оплаты труда АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) определен порядок выплат должностных окладов и выплат стимулирующего характера. Штатное расписание и размер фонда оплаты труда Банка в соответствии с Уставом устанавливается Председателем Правления. Смета фонда оплаты труда на предстоящий год на ежегодной основе выносится Банком на утверждение Советом директоров Банка. Крупными вознаграждениями, требующими специального согласования с Советом директоров, являются любые премиальные выплаты членам Правления и единовременные премии (выплаты стимулирующего характера) одному работнику свыше 5 (пяти) млн руб. Условия трудовых договоров всех членов Правления утверждаются Советом директоров Банка.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в Банке производятся в денежной форме. Акции, финансовые инструменты или иные способы осуществления выплат Банком не применяются.

Решение об утверждении бюджета расходов на персонал на 2017 год принято Советом директоров Банка (протокол от 25.10.2017 №10).

Величина вознаграждения (суммы, подлежащие выплате за отчетный период в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, без учета страховых взносов), выплаченного членам Правления Банка согласно штатному расписанию, в 2017 году составила 58,1 млн руб. (в 2016 году – 54,2 млн руб.). Общая величина вознаграждения, выплаченного управленческому персоналу согласно штатному расписанию (единоличному исполнительному органу и его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов кредитной организации, их заместителям), составила в 2017 году 194,1 млн руб. (в 2016 году – 147,9 млн руб.).

Краткосрочные премии основному управленческому персоналу, за исключением единоличного исполнительного органа и его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, в 2017 году составили 24,5 млн руб. (в 2016 году – 21,9 млн руб.). Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в 2017 году не производились. Отсрочка нефиксированной части оплаты труда не применялась. Выплата пенсий и других социальных гарантий, вознаграждения в виде опционов, акций Банка и любые другие выплаты на их основе Банком не осуществляются.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу Банком не производятся.

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) членам Совета директоров за 2010-2017 гг. не выплачивалось.

#### **15. Сведения об утверждении годового отчета общим собранием акционеров или советом директоров (наблюдательным советом) акционерного общества**

В соответствии с п. 8.2.5 Устава Банка утверждение годовых отчетов относится к компетенции Совета директоров Банка.

#### **16. Иная информация, предусмотренная Уставом Банка**

Дополнительную информацию можно узнать на официальном сайте АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) по адресу <http://www.rosicap.ru>.