

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)

Код кредитной организации – эмитента: 02312В

за 3 квартал 2012 года

Место назначения кредитной организации – эмитента: 121069, г. Москва, ул. Б. Молчановка, д.21-а

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Председатель Правления АКБ "РОССИЙСКИЙ
КАПИТАЛ" (ОАО)

Дата «___» ноября 2012 г.

_____ Д.П. Еропкин
подпись

И.О. Главного бухгалтера АКБ "РОССИЙСКИЙ
КАПИТАЛ" (ОАО)

Дата «12» ноября 2012 г.

_____ О.Н. Петракова
подпись

Печать кредитной организации –
эмитента

Контактное лицо: Начальник управления оформления и учета операций с ценными бумагами Венчакова Ольга Ивановна

Телефон (факс): (495) 775-86-86 ((495) 775-86-86)

Адрес электронной почты: olgav@roscap.com

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: www.roscap.com

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	Введение	5
	Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета	5
I.	Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	6
1.1.	Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента	6
1.2.	Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	6
1.3.	Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	13
1.4.	Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	15
1.5.	Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	15
1.6.	Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	15
II.	Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	16
2.1.	Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за 3 месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года	16
2.2.	Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	17
2.3.	Обязательства кредитной организации – эмитента	17
2.3.1.	Заемные средства и кредиторская задолженность	17
2.3.2.	Кредитная история кредитной организации – эмитента	19
2.3.3.	Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	19
2.3.4.	Прочие обязательства кредитной организации – эмитента	20
2.4.	Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	20
2.4.1.	Кредитный риск	20
2.4.2.	Страновой риск	21
2.4.3.	Рыночный риск	22
а)	фондовый риск	22
б)	валютный риск	22
в)	процентный риск	22
2.4.4.	Риск ликвидности	23
2.4.5.	Операционный риск	23
2.4.6.	Правовой риск	24
2.4.7.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	26
2.4.8.	Стратегический риск	26
III.	Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	28
3.1.	История создания и развитие кредитной организации – эмитента	28
3.1.1.	Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	28
3.1.2.	Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	28
3.1.3.	Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	29
3.1.4.	Контактная информация	30
3.1.5.	Идентификационный номер налогоплательщика	30
3.1.6.	Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	30
3.2.	Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	32
3.2.1.	Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	32
3.2.2.	Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	32
3.3.	Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	33
3.4.	Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	35
3.5.	Подконтрольные кредитной организации – эмитенту организации, имеющие для него существенное значение (подконтрольные организации)	35

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации – эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	38
3.6.1. Основные средства	38
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	40
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	40
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	42
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	43
А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги	43
Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги	43
4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	44
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	44
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	45
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента	49
4.6.2. Конкуренты кредитной организации – эмитента	50
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента	52
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	52
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	58
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	75
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	75
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	77
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово – хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	86
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	86
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	86
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	87
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	87
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц – об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	87
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	87
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	95
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций	97
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	98
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	98
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация	100
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента	100
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	100
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента	100

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	100
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	100
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года.....	100
7.7. Сведения об участии кредитной организации – эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	101
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	102
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	102
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента....	102
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента....	102
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	103
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация – эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	105
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом....	108
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	108
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	109
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	111
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	111
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	111
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации – эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента с обеспечением	113
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием ..	113
а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия	113
б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	113
в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций..	113
г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены	113
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	113
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	114
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	114
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента.....	121
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента	121
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	122
8.9. Иные сведения	122
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации – эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	122
8.10.1 Сведения о представляемых ценных бумагах	122
8.10.2. Сведения о кредитной организации – эмитенте представляемых ценных бумаг	122
Приложение 1.....	123

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета у АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) возникает в связи с тем, что в отношении ценных бумаг банка была осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Мирошников Валерий Александрович	1969
Дерябин Андрей Георгиевич	1968
Еропкин Дмитрий Павлович	1970
Кузнецов Александр Никитович	1954
Матвеева Анастасия Юрьевна	1971
Агапцев Георгий Юрьевич	1968
Трофимов Сергей Всеволодович	1981
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):	
Мирошников Валерий Александрович	1969

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Еропкин Дмитрий Павлович	1970
Дробот Алексей Николаевич	1970
Тихонычева Эльмира Эрнестовна	1968
Мухина Наталья Дмитриевна	1974
Федоров Тимофей Валериевич	1978
Семенов Ярослав Александрович	1969
Гусев Евгений Владимирович	1976

Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Еропкин Дмитрий Павлович	1970

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810100000000266
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Отделение 1 Московского ГТУ Банка России

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	107996, пр-т Академика Сахарова, д.9, Москва	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840400000002076	30109840124282012267	Корсчет в долларах США
Открытое Акционерное Общество "БАНК МОСКВЫ"	ОАО "БАНК МОСКВЫ"	107996, г. Москва, ул. Рождественка,8/15, стр.3	7702000406	044525219	30101810500000000129 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810100000001226	30109810600002000266	Корсчет в рублях РФ
Открытое Акционерное Общество "БАНК МОСКВЫ"	ОАО "БАНК МОСКВЫ"	107996, г. Москва, ул. Рождественка,8/15, стр.3	7702000406	044525219	30101810500000000129 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810700002001226	30109810000000000266	Корсчет в рублях РФ
Открытое Акционерное Общество "БАНК МОСКВЫ"	ОАО "БАНК МОСКВЫ"	107996, г. Москва, ул. Рождественка,8/15, стр.3	7702000406	044525219	30101810500000000129 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840000002001226	30109840300000000266	Корсчет в долларах США
Открытое Акционерное Общество "БАНК МОСКВЫ"	ОАО "БАНК МОСКВЫ"	107996, г. Москва, ул. Рождественка,8/15, стр.3	7702000406	044525219	30101810500000000129 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840400000001226	30109840900002000266	Корсчет в долларах США
Открытое Акционерное Общество "БАНК МОСКВЫ"	ОАО "БАНК МОСКВЫ"	107996, г. Москва, ул. Рождественка,8/15, стр.3	7702000406	044525219	30101810500000000129 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110978600002001226	30109978600002000266	Корсчет в Евро
Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, ул. Ефремова, 8, г. Москва, Россия	0274062111	044525787	30101810100000000787 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	30110810200002001276	30109810700010005092	Корсчет в рублях РФ

Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, ул. Ефремова, 8, г. Москва, Россия	0274062111	044525787	30101810100000000787 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	30110840500002001276	30109840000010005092	Корсчет в долларах США
Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, ул. Ефремова, 8, г. Москва, Россия	0274062111	044525787	30101810100000000787 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	30110978100002001276	30109978600010005092	Корсчет в Евро
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29	7703115760	044525204	30101810900000000204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	30110810900000000236	30109810600001996212	Корр счет в рублях
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29	7703115760	044525204	30101810900000000204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	30110840200000000236	30109840100001996216	Корр счет в долларах США
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29	7703115760	044525204	30101810900000000204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	30110978800000000236	30109978300001996218	Корр счет в ЕВРО

Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк»	ОАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ»	675000, Амурская обл., г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1	2801015394	041012718	30101810700000000718 в ГРКЦ г. Благовещенска	30110810000000000013	30109810201001000266	Корсчет в рублях РФ
Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк»	ОАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ»	675000, Амурская обл., г. Благовещенск, пер. Святителя	2801015394	041012718	30101810700000000718 в ГРКЦ г. Благовещенска	30110840300000000013	30109840501001000266	Корсчет в долларах США
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840400000000078	30109840800000000953	Корсчет в Долларах США
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810100000000078	30109810055550000385	Коррсчет в рублях
Коммерческий банк «Русский Славянский Банк» (Закрытое Акционерное Общество)	АКБ «РУССЛАВ БАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2	7706193043	044552685	30101810800000000685 в отделении № 5 МГТУ Банка России	30110810900000002564	30109810600000000171	Корсчет в рублях РФ
Коммерческий банк «Русский Славянский Банк» (Закрытое Акционерное Общество)	АКБ «РУССЛАВ БАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2	7706193043	044552685	30101810800000000685 в отделении № 5 МГТУ Банка России	30110840200000002564	30109840000000000171	Корсчет в Долларах США
Коммерческий банк «Русский Славянский Банк» (Закрытое Акционерное Общество)	АКБ «РУССЛАВ БАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2	7706193043	044552685	30101810800000000685 в отделении № 5 МГТУ Банка России	30110978800000002564	30109978000000000171	Корсчет в Евро
Банк ВТБ 24 (Закрытое акционерное	Банк ВТБ 24 (ЗАО)	103006, г. Москва, ул. Долгоруковская,	7710353606	044525716	30101810100000000716 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110978100002002178	30109978200003002732	Корсчет в Евро

общество)		д. 5						
Банк ВТБ 24 (Закрытое акционерное общество)	Банк ВТБ 24 (ЗАО)	103006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 5	7710353606	044525716	30101810100000000716 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810200002002178	30109810300003002732	Корсчет в рублях
Банк ВТБ 24 (Закрытое акционерное общество)	Банк ВТБ 24 (ЗАО)	103006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 5	7710353606	044525716	30101810100000000716 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840500002002178	30109840600003002732	Корсчет в долларах
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО ЗАО НРД	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д.1/13 стр.8	7702165310	044583505	30105810100000000505	30402810500000000001	30401810400100000071	Корсчет в рублях РФ
АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОНН ЫЙ БАНК "ЧЕЛЯБИНВЕСТЬ АНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО "ЧЕЛЯБИН ВЕСТБАНК"	Россия, 454113, г. Челябинск, пл. Революции, 8	7421000200	047501779	30101810400000000779 в ГРКЦ ГУ Банка России по Челябинской области г. Челябинск	30110810800000000019	30109810290000000143	Корсчет в рублях
Закрытое акционерное общество небанковская кредитная организация «Петербургский расчетный центр»	Небанковская Кредитная Организация ЗАО «ПРЦ»	191023, г. Санкт - Петербург, улица Садовая,	7831001704	044030505	к/с № 30105810900000000505 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по С- Петербургу,	30402810500000000014	30401810700001800452	Счет Участник а РЦ ОРЦБ В рублях
Общество с ограниченной ответственностью	ООО КБ «Платина»	123610, г. Москва, Краснопресненс	7705012216	044585931	30101810400000000931 в отделении 2 МГТУ Банка России	30110810900000002807 30110840200000002807 30110978800000002807	30109810100000000172 30109840400000000172 30109978000000000172	Корсчет в рублях, долларах,

Коммерческий банк «Платина»		кая наб., д.12						Евро
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПРОБИЗНЕС БАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО АКБ "Пробизнес банк"	119285, г. Москва, ул. Пудовкина, 3	7729086087	044525986	30101810600000000986 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, БИК 044525986	30110810500000002508	30109810609000070535	Корсчет в рублях
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «Еврофинанс-Моснарбанк»	121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29	7703115760	044525204	30101810900000000204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	30110810900000000236	30109810600001996212	Корсчет в рублях,
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «Еврофинанс-Моснарбанк»	121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29	7703115760	044525204	30101810900000000204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	30110840200000000236	30109840100001996216	Корсчет в долларах,
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «Еврофинанс-Моснарбанк»	121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29	7703115760	044525204	30101810900000000204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	30110978800000000236	30109978300001996218	Корсчет в Евро

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS		One bankers Trust Plaza 130, Liberty St. (10006), New York				30114840300000000022	04411026	Корсчет в Долларах США
DEUTSCHE BANK FRANKFURT		12, Taunusanlage 60325 Frankfurt/Main, Germany				30114978100000001258	100-947616900	Корсчет в Евро
VTB BANK (DEUTSCHELAND) AG		Stepheinstrasse 1, 6000 Frankfurt am Main 1, Germany				30114840000000000021	0103080412	Корсчет в Долларах США
VTB BANK (DEUTSCHELAND) AG		Stepheinstrasse 1, 6000 Frankfurt am Main 1, Germany				30114978600000000021	103080396	Корсчет в Евро
VTB BANK (DEUTSCHELAND) AG		Stepheinstrasse 1, 6000 Frankfurt am Main 1, Germany				30114578000000000021	0103080420	Корсчет в норвежских кронах
VTB BANK (DEUTSCHELAND) AG		Stepheinstrasse 1, 6000 Frankfurt am Main 1, Germany				30114826600000000021	0103080438	Корсчет в английских фунтах
VTB BANK (DEUTSCHELAND) AG		Stepheinstrasse 1, 6000 Frankfurt am Main 1, Germany				30114756700000001278	0103080446	Корсчет в швейцарских франках

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ФБК»
ИНН	7701017140
ОГРН	1027700058286
Место нахождения	101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д.44/1, стр. 2 АБ
Номер телефона и факса	(495) 737 5353; (495) 737 5347
Адрес электронной почты (если имеется)	bank@fbk.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (НП АПР)

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента: 105120, г. Москва, 3-й Сыромятнический переулок, д.3/9, строение 3

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента: 2009г., 2010 г., 2011г.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка:

- Финансовая отчетность за год, подготовленная в соответствии с МСФО
- Финансовая отчетность за год, подготовленная в соответствии с РСБУ.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	<i>Долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Банка - нет.</i>
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	<i>Заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) Банком не предоставлялись.</i>
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	<i>Тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении услуг Банка, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи отсутствуют.</i>
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	<i>Должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором) нет.</i>

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от банка, в т.ч. информации о наличии существенных интересов, связывающих аудитора и банк, не имеется.

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:

С целью недопущения появления факторов, влияющих на независимость аудиторов, аудиторами и Банком предпринимаются меры по исключению деловых взаимоотношений, связанных с участием аудитора в продвижении услуг эмитента на рынке банковских услуг, участием в совместной предпринимательской деятельности и т.д.; не допускается наличие долей участия аудиторов (должностных лиц аудиторов) в уставном капитале Банка, предоставление Банком заемных средств аудитору (должностным лицам аудиторов), участие должностных лиц аудиторов в органах управления Банка; осуществляет контроль в отношении заключения с аудитором (должностными лицами аудитора) сделок по предоставлению ему (им) заемных средств.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

процедура проведения тендера, связанного с выбором аудитора Эмитента, не предусмотрена;
процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Для независимой проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2009, 2010 и 2011 гг. Аудитор был выбран основным акционером Эмитента – Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» из списка аккредитованных Агентством компаний. Выбор указанного Аудитора был соответствующим образом осуществлен Решением Временной администрации (Решение № 7/1 от «28» июля 2009 г.) и Советом директоров Банка (Протокол №16 от 21.05.2010 г.) и утвержден Общим собранием акционеров (на 2009 г.: Протокол №01 от 27.08.2009 г., на 2010 г.: Протокол №01 от 21.06.2010 г., на 2011 г.: Протокол № 02 от 21.06.2011 г.).

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

В 2009 году аудитором проводилось предынвестиционное исследование ООО «Велиткан».

В течение 2010 года компания ООО «ФБК» проводила оценку рыночной стоимости акций АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) для совершения сделок купли-продажи в рамках реализации права обязательного выкупа акций у акционеров банка при проведении реорганизации, а именно, присоединения к Банку ОАО «Губернский Пензенский банк «Гарханы» (договор № 425/10 от 11.10.2010 г.)

В 2011 году компания ООО «ФБК» оказывала Банку услуги в рамках следующих специальных заданий:

услуги по предоставлению консультационных услуг по вопросу бухгалтерского учета переоценки зданий, оказанные специалистами департамента аудиторских и консультационных услуг (договор б/н от 23.03.2011 г.); услуги по проверке информации и документов, подлежащих к включению в проспект эмиссии облигаций Банка, планируемых к выпуску (договор № 122-3/11 от 25.04.2011 г.);

аудиторская проверка достоверности отнесения результатов переоценки объектов основных средств по состоянию на 1 апреля 2011 по счетам бухгалтерского учета в целях включения их в дополнительный капитал (договор № 22/11 от 31.01.2011 г.);

услуги по определению рыночной стоимости акций АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) для совершения сделок купли-продажи в рамках реализации права обязательного выкупа акций у акционеров Банка при проведении реорганизации в форме присоединения к Банку ОАО «ПотенциалБанк» (Приложение 1 по Договору 0143/548 от 19.08.2011 г.);

- услуги по рыночной оценке зданий с целью дальнейшего выкупа в соответствии с заданием на оценку (Приложение 1 по договору 557/11 от 11.11.2011 г.).

В 2012 году компания ООО «ФБК» оказывала Банку услуги в рамках следующих специальных заданий:

- услуги по проверке информации и документов, подлежащих к включению в проспект эмиссии облигаций Банка, планируемых к выпуску;

- завершение аудиторской проверки бухгалтерской и финансовой отчетности ОАО "ПотенциалБанк" за 2011г. после состоявшегося присоединения к Банку.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитором	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2008 год	размер вознаграждения аудитора зависит от валюты баланса Банка, объема проводимых операций и их диверсификации	1 770 000 руб.	-
2009 год		2 649 690 руб.	-
2010 год		3 422 590 руб.	-
2011 год		3 616 803,2руб.	-

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

Банк не привлекал оценщика для:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены);
- определения рыночной стоимости имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящиеся в обращении (обязательства по которым не исполнены);
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Финансового консультанта, оказывающего Банку соответствующие услуги на основании договора, а также иных лиц, оказывающих Банку консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавших ежеквартальный отчет и/или зарегистрированный проспект ценных бумаг, находящихся в обращении, нет.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество	Петракова Ольга Николаевна
Год рождения	1960
Основное место работы	АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)
Должность	И.О. Главного бухгалтера

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за 9 месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

Наименование показателя	01.10.2011 года	01.01.2012 года	01.10.2012 года
Уставный капитал, руб.	3 333 877 155,52	3 333 877 155,52	3 333 877 156,69
Собственные средства (капитал), руб.	11 126 397 624,88	9 735 900 947,87	9 863 484 708,38
Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	9 501 474,96	-1 499 240 216,11	136 570 772,49
Рентабельность активов (%)	0.02	-	0,16
Рентабельность капитала (%)	0.09	-	1,38
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	39 716 235 185,16	49 079 289 087,94	75 592 462 293,08

Методика расчета показателей

Рентабельность активов=(Чистая прибыль)/(Балансовая стоимость активов)x100

Рентабельность капитала=(Чистая прибыль)/(Собственные средства (капитал))x100

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

Основные итоги деятельности Банка в 2011 году в сравнении с 2010 годом:

Уставной капитал вырос по сравнению с 01.01.2011 года на 11,1%, или на 333 874 832,00 рублей до 3 333 877 155,52 рублей вследствие конвертации акций в ходе присоединения «Губернский банк «Тарханы» в августе 2011 года.

Непокрытый убыток за 2011 год с учетом СПОД составил 1 499 240 216,11 рублей по сравнению с убытком в размере 539 744 000,00 рублей по результатам 2010 года. Снижение показателя в 2011 году обусловлено: значительными объемами досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам в соответствии с ПФО Банка в размере 1 360 611 450,93 рублей, отрицательными переоценками портфеля ценных бумаг по справедливой стоимости, что повлекло признание убытка в размере 656 332 131,43 рублей, сделками разового характера – реализация прав требований по проблемным кредитам с расходами в размере 51 901 763,43 рублей и восстановлением резервов на сумму 82 220 000,00 рублей. По итогам 2011 года Банк показал прибыль до переоценки ценных бумаг и досоздания резервов по проблемным активам в размере 487 385 129,65 рублей.

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 215-П, на 01.01.2012 уменьшился по сравнению с 01.01.2011 года на 7,1%, или на 750 118 052,13 рублей до 9 735 900 947,87 рублей. Причинами снижения капитала стали амортизация субординированного займа, предоставленного ГК «АСВ», признание непокрытого убытка по итогам года, которые были частично компенсированы увеличением субординированных займов, привлеченных от основного акционера, в размере 1 000 000 000,00 рублей вследствие присоединения к Банку ОАО «Губернский банк «Тарханы» в 2011 году и получения займа под проект присоединения к Банку ОАО «ПотенциалБанк» в 2012 году.

Рентабельность капитала: расчет рентабельности капитала не применяется к результату 2011 года.

Рентабельность активов: расчет рентабельности активов не применяется к результату 2011 года.

Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.) за 2011 год увеличились на 97,8% или на 24 263 485 087,94 рублей до 49 079 289 087,94 рублей относительно 2010 года. Увеличение привлеченных средств Банка является результатом реализации инициатив в области работы с корпоративными клиентами, привлечение вкладов физических лиц, в том числе за счет обновленной линейки стандартизованных банковских продуктов и услуг, а также присоединения балансовых остатков ОАО «Губернский банк «Тарханы». Объем остатков на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил на 01.01.2012 года 39 041 129 000,00 рублей, на 01.01.2011 года аналогичный показатель составлял 21 580 071 000,00 рублей. Средства клиентов, частных вкладчиков, по состоянию на 01.01.2012 года увеличились на 96% и составили 27 531 935 000,00 рублей, на 01.01.2011 года аналогичный показатель был равен 14 042 624 000,00 рублей. Средства кредитных организаций в 2011 году увеличились на 97,5% или на 3 153 284 000,00 рублей до 6 389 017 000,00 рублей в связи с увеличением краткосрочных сделок на рынке межбанковского кредитования, а также размещением средств ОАО «ПотенциалБанк». В IV квартале 2011 года Банк активно привлекал средства от Банка России по операциям прямого РЕПО, в результате кредиты, депозиты и прочие

средства Центрального банка Российской Федерации составили 3 649 143 087,94 рублей. В 2010 году Банк не привлекал средства от Банка России.

Основные итоги деятельности Банка за 9 месяцев 2012 года:

Уставной капитал на 01.10.2012 года увеличился по сравнению с 01.01.2012 года на 1,17 рублей до 3 333 877 156,69 рублей вследствие конвертации акций в ходе присоединения ОАО «ПотенциалБанк» в апреле 2012 года.

Финансовый результат за 9 месяцев 2012 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличился в 14,4 раза на 127 069 297,53 рублей и составил чистую прибыль в размере 136 570 772,49 рублей. Финансовый результат Банка отражает текущую операционную деятельность и включает убытки по реализации проблемных активов по договорам цессий и списанию за счет резервов в размере 264 млн руб.

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 215-П, за 9 месяцев 2012 года увеличился с 9 735 900 947,87 рублей на 1,3% или на 127 583 760,51 рублей до 9 863 484 708,38 рублей. Увеличение капитала произошло в результате улучшения показателей операционной деятельности, присоединения ОАО «ПотенциалБанк». Положительные результаты основной деятельности были частично нивелированы амортизацией субординированных займов.

Рентабельность капитала за 9 месяцев 2012 года составила 0,16% против 0,02% на 01.10.2011 года в результате увеличения чистой прибыли.

Рентабельность активов за 9 месяцев 2012 года составила 1,4% против 0,09% на 01.10.2011 года в результате увеличения чистой прибыли.

Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.) за 9 месяцев 2012 года увеличились на 54,0% или на 26 513 173 205,14 рублей до 75 592 462 293,08 рублей. Объем на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил на 01.10.2012 года 60 364 162 000,00 рублей, на 01.01.2012 года аналогичный показатель составлял 39 041 129 000,00 рублей. Средства клиентов, частных вкладчиков, по состоянию на 01.10.2012 года увеличились на 51,22% и составили 41 633 915 000,00 рублей, на 01.01.2012 года аналогичный показатель был равен 27 531 935 000,00 рублей. Средства кредитных организаций на 01.10.2012 года увеличились относительно 01.01.2012 года на 45,3% или на 2 892 151 000,00 рублей, до 9 281 168 000,00 рублей в связи с привлечением долгосрочных межбанковских кредитов. По итогам 9 месяцев 2012 года Банк продолжил активно привлекать средства от Банка России по операциям прямого РЕПО, в результате кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации увеличились на 63,0% или на 2 297 989 000,00 рублей до 5 947 135 000,00 рублей с 3 649 146 000,00 рублей на 01.01.2012 года.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

Рыночная капитализация Банка рассчитывается как число акций в обращении, умноженное на рыночную цену акции. За 5 последних завершенных финансовых лет и по настоящее время акции Банка не допущены к обращению организаторами торговли на рынке ценных бумаг, рыночная капитализация не рассчитывается.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего заверщенного финансового года и последнего заверщенного отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2011 год	01.10.2012
1	2	3	4
1	Средства кредитных организаций	10 038 163 460,14	15 115 309 220,06
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 041 125 627,80	56 936 152 832,64

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего заверщенного финансового года и последнего заверщенного отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2011 год	01.10.2012
1	2	3	4

1	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
2	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
3	в том числе просроченные	0	0
4	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	1 527 396 652,94	300 066 990,29
5	в том числе просроченная	0	0
6	Расчеты по налогам и сборам	1 313 142 886,52	1 340 953 969,16
7	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	2 522 567,27	39 478 893,55
8	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 673 258,94	2 740 329,25
9	Расчеты по доверительному управлению	0	0
10	Прочая кредиторская задолженность	57 648 753,59	203 419 344,17
11	в том числе просроченная	0	0
12	Итого	2 903 384 119,26	1 886 659 526,42
13	в том числе по просроченная	0	0

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам: неисполненных обязательств Банк не имеет.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств на 01.01.2012г.:

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Общество с ограниченной ответственностью «ДС-инвест»	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ООО "ДС-инвест"	
место нахождения юридического лица	119019, г. Москва, Филипповский пер., д.8, стр. 1	
ИНН юридического лица (если применимо)	7722686014	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1097746275483	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)		
сумма задолженности	1 298 683 060,00	руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств на 01.10.2012г.:

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Открытое Акционерное Общество "Нижегородская сбытовая компания"	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ОАО "Нижегородская сбытовая компания"	
место нахождения юридического лица	603057, г. Нижний Новгород, ул. Бекетова, 3в	
ИНН юридического лица (если применимо)	5260148520	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1055238038316	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)		
сумма задолженности	200 000 000,00	руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзнос в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
10.2011	0	0	0
11.2011	0	0	0
12.2011	0	0	0
01.2012	0	0	0
02.2012	0	0	0
03.2012	0	0	0
04.2012	0	0	0
05.2012	0	0	0
06.2012	0	0	0
07.2012	0	0	0
08.2012	0	0	0
09.2012	0	0	0

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Информация об условиях и исполнении обязательств:

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Субординированный займ	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», 109240, г.Москва, Верхний Таганский тупик, д.4
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	2 700 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	2 600 000 000 руб.
Срок кредита (займа), лет	5
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	0,1
Количество процентных (купонных) периодов	20
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочек нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	13.02.2015г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

по состоянию на «01» октября 2012 года

пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	627 794 482.30

2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	627 794 482.30
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	-
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	627 794 482.30
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	627 794 482.30

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

обязательств Банка по обеспечению, предоставленного третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющих не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов Банка, за отчетный период не представлялось.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов:

Банк оценивает риск неисполнения обязательств третьими лицами, обеспеченных Банком, как минимальный, так как обеспечение было предоставлено Банком лицам, обладающим высокими показателями финансовой устойчивости и платежеспособности. По всем обеспеченным Банком обязательствам третьих лиц проводится регулярный ежеквартальный мониторинг с целью оценки вероятности возникновения и оценки риска их неисполнения/ненадлежащего исполнения, а также формируются резервы на возможные потери.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

соглашений, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка – нет.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг

В связи с тем, что инвестиции в ценные бумаги несомненно связаны с определенными рисками, Банк считает необходимым ознакомить потенциальных инвесторов с некоторыми из них. Банк не исключает, что помимо представленных и описанных ниже, существуют иные риски, которые могут негативно сказаться на стоимости размещаемых ценных бумаг Банка и привести к снижению доходов инвесторов от вложения в них.

2.4.1. 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, а также сделки, несущие поставочный риск.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется на основе действующей «Методики оценки кредитного риска и кредитоспособности заёмщика», позволяющей оценить кредитоспособность заёмщика на основе его финансовой отчётности и денежных потоков. Заложенные в методике механизмы оценки финансового состояния заёмщика позволяют рассчитать величину кредитного риска с учётом особенностей состояния экономики страны, специфики учёта предприятиями различных операций. В Банке разработана «Методика расчёта лимита на операции межбанковского кредитования». Данная методика предусматривает построение и анализ аналитического баланса банка-контрагента и расчёт системы коэффициентов, которые в совокупности с дополнительными данными, получаемыми как от самих контрагентов, так и из независимых информационных источников, служат основанием для принятия решений по выбору партнёров Банка, а также по величине лимитов.

В связи с развитием кризиса на финансовых рынках в 2008 году ухудшилось финансовое положение многих заемщиков АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО). Для минимизации кредитного риска Банк был вынужден дополнительно создать резервы на возможные потери по ссудам, соответствующие финансовому положению дебиторов, что привело к ухудшению качества ссудного портфеля. В настоящее время Банк активно проводит работу по снижению доли проблемной и просроченной задолженности в ссудном портфеле.

Кредитный риск по долговым бумагам оценивается по действующей в Банке «Методике оценки кредитоспособности заемщиков» с последующим утверждением на заседании Финансового Комитета Банка лимита риска по каждому эмитенту и контрагенту.

2.4.2. Страновой риск

Страновой риск представляет собой риск (включая риск неперевода средств) возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) 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).

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории РФ.

Внешнеэкономическая деятельность АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) заключается в наличии корреспондентских счетов в западных банках и обслуживании экспортно-импортных контрактов и расчетов своих клиентов. Минимизация страновых рисков достигается исключительно за счет работы с наиболее надежными банками развитых стран.

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве. Московский регион характеризуется как наиболее экономически развитый, и является крупнейшим управленческим, финансовым, банковским, торговым, научным и культурным центром России. Здесь сосредоточены офисы почти всех ведущих российских компаний. В городе сконцентрированы крупнейшие мощности строительной индустрии. Москва также крупный транспортный узел. Транспортные трудности города связаны с перегруженностью города непрофильными производствами (автомобилестроение, металлургия). В городе остро стоят также экологические проблемы, а также перегруженность региона автотранспортом. Определенную угрозу социальной стабильности создает значительное имущественное расслоение населения.

Московский регион в силу географического расположения не подвержен стихийным природным бедствиям, а также характеризуется развитым транспортным сообщением, в связи с чем дополнительные региональные риски отсутствуют.

По состоянию на 1 октября 2012 года Банк имеет 8 филиалов, 7 операционных офисов, 14 дополнительных офисов, 3 операционные кассы вне кассового узла (ОКВКУ) головного филиала преимущественно в Москве и в Московской области, а также Калужской, Тверской, Липецкой, Тульской областях, 61 дополнительный офис, 20 операционных офисов, 6 кредитно-кассовых офисов и 7 операционных касс вне кассового узла у региональных филиалов – всего 126 внутренних структурных подразделения в Российской Федерации.

Таким образом, региональные риски Банка диверсифицированы за счет распределения клиентской базы по 27 регионам РФ за исключением наиболее экономически отсталых, социально неустойчивых и труднодоступных. В регионах с возможностью возникновения военных конфликтов Банк не работает.

В Банке также реализована процедура постоянного мониторинга регионального кредитного риска, позволяющая с одной стороны управлять портфелями в региональном разрезе, а с другой – учитывать региональный риск при оценке отдельных проектов Банка, реализуемых в конкретном регионе.

2.4.3. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

а) фондовый риск

Фондовый риск представляет собой риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для управления фондовым риском Банком используются следующие методы:

- оценка уровня риска производится исходя из фундаментального и технического анализа ценных бумаг с последующим утверждением на Финансовом комитете Банка перечня эмитентов, с акциями и облигациями которых допускается работа;
- установление и контроль за соблюдением совокупных и частных лимитов по всем инструментам рынка ценных бумаг, с которыми Банк оперирует;
- установление и контроль за соблюдением «стоп-лосс» и «стоп-профит» лимитов, ограничивающих потери Банка при проведении операций с инструментами.

Действующая система управления фондовым риском в Банке позволяет ограничить уровень потенциальных потерь и сохранять его на приемлемом уровне.

Рыночный риск по долевым бумагам оценивается, исходя из волатильности инструментов, включаемых в портфель Банка, с последующим утверждением на Правлении перечня эмитентов, с ценными бумагами которых допускается работа, лимита на общий объем вложений в долевыми бумаги, а также лимитов «стоп-лосс» и «стоп-профит».

б) Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Банк контролирует валютный риск установлением лимитов по открытой валютной позиции отдельно для операций по отдельным валютам, операциям с драгоценными металлами для различных филиалов Банка, а также по операциям с производными валютными инструментами (опционы, фьючерсы и пр.). Максимальный размер открытой валютной позиции определяется в соответствии с инструкцией Банка России №124-И и контролируется Финансовым комитетом. Конверсионные операции осуществляются на основании Порядка взаимодействия головного офиса и учреждений Банка при проведении безналичных конверсионных операций. В силу подверженности валютного рынка России воздействию разнообразных факторов, в том числе влиянию регулятора на процесс курсообразования, Финансовый комитет принимает решения о целесообразности проведения и формах хеджирования валютных рисков.

в) процентный риск

В процессе управления активами и пассивами Банк подвергается несбалансированному риску изменения процентных ставок. В случае снижения процентных ставок Банк не вправе снизить ставки по ранее привлеченным пассивам, в то же время заемщики Банка могут добиться снижения ставок, поскольку сохраняют возможность ухода в другие банки.

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка.

Управление процентным риском в Банке осуществляется с использованием собственной методики измерения процентного риска, представляющей собой развитие метода анализа процентных разрывов. В методике рассматривается GAP-модель оценки процентного риска, позволяющая представить процентную позицию Банка в агрегированном виде. Анализ процентной позиции Банка позволяет оценить степень подверженности потенциальным потерям и их величину в результате несбалансированности структуры финансовых потоков по статьям процентных активов и пассивов, которая может стать причиной дополнительных процентных расходов вследствие изменения рыночных процентных ставок.

На основе регулярного анализа процентной структуры активов и пассивов руководство Банка имеет чёткое представление о динамике изменения процентных ставок активов и пассивов различной срочности и динамике изменения чистой процентной маржи. Имеющиеся данные позволяют адекватно контролировать величину процентного риска с использованием различных сценариев изменения рыночных процентных ставок, что позволяет своевременно принимать необходимые решения по реструктуризации активов и пассивов.

2.4.4. Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации - эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации - эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией - эмитентом своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется на основе Порядка управления и контроля за состоянием ликвидности. Данный порядок определяет применяемые методы управления и контроля ликвидности, регламентирует распределение соответствующих обязанностей между подразделениями Банка, предусматривает систему мер по восстановлению ликвидности, предусматривает порядок принятия решений руководящими органами Банка. Главным элементом в системе управления риском ликвидности является адекватное измерение риска с помощью анализа разрывов ликвидности на основе построения срочной структуры активов и пассивов, учитывающей не только контрактные сроки, но и статистику движения средств по счетам “до востребования”. Для минимизации риска потери ликвидности было внесено дополнение к Порядку в части Установления, доведения и контроля за соблюдением максимального расчетного лимита на объем срочной структуры ссудного портфеля, который предусматривает обеспечение сбалансированности распределения между сроками вложениями по активам и пассивам.

Ликвидность Банка является существенным фактором его надежности и отражает способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами. Риск ликвидности также проявляется в несовпадении сроков востребования активов и обязательств. Для оценки ликвидности Банка в целом, в том числе при рассмотрении возможности инвестирования в ценные бумаги и оценки источников фондирования портфелей, используется методика анализа активов и пассивов по срокам погашения, разработанная в соответствии с рекомендациями Банка России. Кроме того, особое внимание при управлении данным видом риска уделяется поддержанию необходимого запаса ликвидности на случай ухудшения внешних факторов. Банк стабильно выполняет требования ЦБ РФ о выполнении обязательных экономических нормативов.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Заемщики Банка могут пострадать от снижения ликвидности, что, в свою очередь, повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства Банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством Банка данных активов на отчетную дату после учета потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности для определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации после вступления кредитора во владение имуществом должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Руководство Банка не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка фактора снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

2.4.5. Операционный риск

Источниками операционного риска (риска возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и/или требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий) являются внутренние процессы, действия персонала, сбои, отказы автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

Управление операционным риском в Банке осуществляется путём постоянной оптимизации и автоматизации существующих технологий на различных участках работы Банка, мониторинга эффективности отдельных продуктов, услуг, а также подразделений Банка.

Оценка и контроль операционного риска при проведении операций осуществляется в соответствии с действующими методиками и процедурами контроля путем разделения функций и полномочий сотрудников, установки лимитов на проведение операций, утверждения стандартных правил учета операций, действующей системы подтверждений за проведением операций, контроля за работой программного обеспечения, разработки его работы в аварийной ситуации, контроля за несанкционированным доступом к системам, внутреннего контроля за соблюдение правил внутреннего распорядка.

2.4.6. Правовые риски

Под правовым риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией – эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых 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.

Для минимизации данного риска проводится экспертиза на предмет соответствия заключаемых Банком договоров законодательству Российской Федерации (договоры анализируются и визируются сотрудниками юридической службы; для некоторых типов договоров разработаны типовые формы, учитывающие нормы действующего законодательства). Выявляются и локализуются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

Для предотвращения 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 сотрудников;
- соблюдение действующего законодательства;
- внутренний и документарный контроль.

Риски, связанные с изменениями норм валютного регулирования и регулирования экспортно-импортных операций:

Меры по либерализации валютного законодательства предоставили возможность резидентам и нерезидентам проводить целый ряд валютных операций без ограничений. При этом в отношении всех видов валютных операций важнейшей функцией уполномоченных банков как агентов валютного контроля остается контроль за предоставлением резидентами документов и информации, а также проверка документов валютного контроля, определяющих код и вид валютных операций.

Вместе с тем, учитывая, что продолжают действовать такие направления валютного контроля, как контроль за репатриацией выручки резидентами, а также контроль за проведением валютных операций между резидентами на территории Российской Федерации, в перспективе возможно дальнейшее совершенствование валютного законодательства Российской Федерации. Однако, валютная либерализация вряд ли приведет к упразднению валютного контроля, осуществляемого

уполномоченными банками. Более того, прогнозируемое увеличение объемов валютных операций вследствие либерализации, возможно, приведет к росту контролируемых и учитываемых банками операций. Учитывая тенденцию к либерализации валютного законодательства, по мнению руководства Банка, риск изменения валютного законодательства в сторону уменьшения количества валютных операций, разрешенных к проведению банками, имеющими генеральную валютную лицензию Банка России, незначителен.

Дальнейшая либерализация в сфере валютного регулирования и регулирования экспортно-импортных операций может привести к сокращению доходов Банка за услуги по валютному контролю.

Также рисками изменения валютного законодательства по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, являются риски возможного ухудшения валютного законодательства в части ограничений валютных операций Банка с нерезидентами или введения дополнительных ограничений, которые могут привести к удорожанию таких операций.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства:

Российское налоговое законодательство имеет не такую долгую историю существования по сравнению с налоговым законодательством стран с более развитой рыночной экономикой, поэтому практика применения налогового законодательства государством зачастую неясна и противоречива. Это приводит к наличию в России более существенных налоговых рисков, чем в какой-либо стране с более развитой системой налогообложения.

Российская система налогообложения находится в процессе реформирования. Однако это не может гарантировать снижения налогового бремени и создания более эффективной системы налогообложения. В случае введения дополнительных мер по сбору налогов Банк может быть вынужден платить более высокие налоги, что может оказать негативное влияние на его деятельность.

В настоящее время законодатель продолжает работу по совершенствованию законодательства о налогах и сборах Российской Федерации. Тем не менее, несмотря на ряд мер, направленных на снижение налогового бремени, правоприменительная практика складывается в целом неблагоприятно для налогоплательщика. Это выражается, прежде всего, в усилении налогового администрирования, увеличении роли камеральных налоговых проверок, многочисленных требованиях о предоставлении документов, не имеющих отношения к теме налоговой проверки. Кроме того, зачастую налоговые органы произвольно толкуют налоговое законодательство, что приводит к судебным разбирательствам. При этом следует указать, что в настоящее время судебная практика при наличии нечетких положений в налоговом законодательстве идет по пути установления добросовестности налогоплательщика, понятие которой было определено исходя из правовой позиции Конституционного Суда Российской Федерации, высказанной в определении от 25.07.2001 г. № 138-О. Тем не менее, критерии указанной «добросовестности» в настоящее время законодательно не определены, что позволяет квалифицировать законную деятельность налогоплательщика, направленную на оптимизацию налогового бремени, как уклонение от уплаты налогов.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:

Риск изменения правил таможенного контроля и пошлин на деятельность Банка существенного влияния не оказывает в связи с отсутствием у Банка торговой и посреднической деятельности. Существенных изменений таможенного законодательства, которые могли бы привести к возникновению правовых рисков, на дату утверждения Проспекта также не происходило.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации – эмитента:

Требования по лицензированию банковской деятельности определены Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Инструкцией Банка России от 02.04.2010 г. №135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций». В данной части нормативно-правовое регулирование не подвергалось существенным изменениям.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. 22 сентября 2005 года Банк был включен в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов, номер Банка по реестру - 920.

Банк выполняет все лицензионные требования, строго следит за законодательством в этой области, поэтому даже в случае их изменения и повышения уровня требований Банк будет готовиться к этому заранее и производить соответствующие действия для соответствия новым требованиям.

В случае внесения изменений в нормативную базу, регулирующую банковскую деятельность, Банк может быть вынужден сократить отдельные виды операций либо изменить структуру своего баланса, что может оказать негативное влияние на деятельность Банка и стоимость его активов.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации – эмитента:

За последние три года до даты утверждения Проспекта не произошло существенных изменений судебной практики по вопросам связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности. Вместе с тем, существуют определенные сложности в признании и исполнении решений иностранных судов и иностранных арбитражных решений, которые зависят от конкретной страны вынесения такого судебного постановления. В Российской Федерации признаются и приводятся в исполнение арбитражными судами решения иностранных судов и иностранные арбитражные решения, принятые на территории иностранного государства по спорам и иным делам, возникающим при осуществлении предпринимательской и иной экономической деятельности, если признание и приведение в исполнение таких решений предусмотрено международным договором, участником которого является Российская Федерация и данное иностранное государство. Арбитражный суд определяет наличие или отсутствие оснований для признания или принудительного осуществления в России постановлений зарубежных судов или арбитража путем рассмотрения доказательств, представленных истцом, заявления о претензии и контрдоводов ответчика. При рассмотрении дела о признании и приведении в исполнение решения иностранного суда и иностранного арбитражного решения Арбитражный суд не имеет права пересматривать решение иностранного суда и иностранное арбитражное решение по существу.

Риск изменения судебной практики по вопросам взыскания кредиторской задолженности и обращения взыскания на предоставленное обеспечение минимизируется длительностью применения Гражданского кодекса Российской Федерации и устойчивостью имеющейся судебной практики по основным вопросам. Вместе с тем, изменения, внесенные в арбитражно-процессуальное законодательство и законодательство о банкротстве, и отсутствие практики применения новых законов в определенной степени увеличивают юридические риски банков.

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации Банка - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Репутация Банка напрямую зависит от регулярного своевременного исполнения им своих обязательств. В настоящее время Банк осуществляет платежи клиентам без задержек, не имеет задолженностей по своим обязательствам.

Банком прилагаются большие усилия по созданию позитивного имиджа в глазах своих нынешних и потенциальных клиентов и инвесторов. Решение данной задачи достигается обеспечением прозрачности деятельности Банка путем опубликования отчетности, раскрытия информации об акционерах, проведения независимого ежегодного аудита.

Процесс управления риском деловой репутации и формирования положительного имиджа Банка построен так, что в нем принимают участие сотрудники собственники Банка и иные аффилированные лица, учитывая влияние своих действий на репутацию Банка.

2.4.8. Стратегический риск

Под стратегическим риском понимается риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление); выражающийся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка; неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами; отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В целях сохранения и усиления позиций Банка, осуществляется политика, направленная на повышение:

- эффективности работы с существующей клиентской базой розничного рынка, предложение клиентам более широкого спектра современных высокотехнологичных услуг, особое место среди которых занимают операции с пластиковыми картами;
- уровня обслуживания клиента;

- технологичности работы;
- профессиональной подготовки сотрудников Банка.

Стратегической задачей Банка будет являться увеличение объема работающих активов высокого качества, в том числе за счет реализации неликвидных активов и снижения объема проблемных ссуд.

Запланировано значительное сокращение кредитного портфеля, требующего реструктуризации.

В части погашения задолженности по проблемным (просроченным) активам Банк намерен взыскивать данную задолженность в соответствии с законодательством Российской Федерации, а именно:

- через судебные и исполнительные органы;
- путем реализации залогов;
- путем продажи проблемной задолженности коллекторским агентствам, а также другим заинтересованным сторонам.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
введено с «07» февраля 1997 года	
Сокращенное фирменное наименование	АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)
введено с «28» февраля 2002 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента: юридических лиц, схожих с фирменным наименованием Банка – нет.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
09.06.1994 г.	Акционерный коммерческий банк "РОКАБАНК"	нет	Решение собрания акционеров (протокол № 7 от 28.01.1994)
27.12.1994г.	Коммерческий банк "Рокабанк" (Товарищество с ограниченной ответственностью)	нет	Решение общего собрания пайщиков от 26.03.94 г. (протокол № 9)
15.11.1995 г.	Коммерческий банк "Российский капитал" (Товарищество с ограниченной ответственностью)	нет	Решение собрания акционеров (протокол № 16 от 01.07.95 г., протокол № 19 от 11.10.95г.)
07.02.1997 г	Акционерный коммерческий банк «Российский капитал» (открытое акционерное общество)	АКБ «Российский капитал»	Решение Общего собрания акционеров (Протокол №26 от 27.05.1996 г.)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента

Основной государственные 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 регистрации в Банке России:	«28» ноября 1995 г.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2312

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2312
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	28.04.2003 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения

Вид лицензии (деятельности, работ)	на осуществление банковских операций с драгоценными металлами
------------------------------------	---

Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2312
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	28.04.2003 г.
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	077-03309-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	29.11.2000 г
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	077-03217-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	29.11.2000 г
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
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	077-03390-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	29.11.2000 г
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	077-03954-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	15.12.2000 г
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) создан на неопределенный срок. Срок существования кредитной организации – эмитента: 19 лет.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента:

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) основан в 1993 году.

Банк является коммерческой организацией, входит в единую банковскую систему Российской Федерации и имеет своей целью извлечение прибыли за счет оказания услуг юридическим и физическим лицам.

Одной из приоритетных задач Банка является увеличение собственных средств Банка (капитала). На момент создания Уставной капитал банка был сформирован в сумме 480 000 рублей.

С 1995 по 2006 год Банк провел 6 эмиссий акций. В результате размещенных акций существенно возросли уставный капитал и собственные средства Банка.

В декабре 2001 года Банк России зарегистрировал проспект очередной четвертой эмиссии акций Банка. За счет проведенной эмиссии собственный капитал Банка увеличился до 2 145 млн. руб.

В 2003 году за счет капитализации собственных средств был увеличен уставной капитал Банка. На 01.04.2009 г. зарегистрированный уставной капитал Банка составил 551 125 260 руб. На 01.07.2009 г. уставной капитал Банка сформирован в сумме 1 рубль.

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) в 14.07.2009г. зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 3 000 000 000 рублей. В результате размещения уставной капитал банка увеличен до 3 000 000 001 рубля 00 копеек.

По состоянию на конец 3-го квартала 2011 года в результате присоединения к Банку Открытого акционерного общества «Пензенский Губернский банк «Тарханы» уставной капитал Банка увеличился до 3,3 млрд руб.

По состоянию на конец апреля 2012 года в результате присоединения к Банку Открытого акционерного общества «ПотенциалБанк» собственные средства Банка увеличились на 620 млн руб.

В течение 5 месяцев 2012 года Банк продолжил свое активное развитие: привлек на внешних рынках структурированное, обеспеченное финансирование в объеме 100 млн долларов США, по которому агентом выступил DeutscheBankAG, LondonBranch (Дойче Банк АГ, Лондонское Отделение); заключил несколько сделок по приобретению портфелей розничных кредитов других банков.

В мае 2012 года рейтинговое агентство «Национальное рейтинговое агентство» улучшило рейтинг Банка до уровня «АА-» (очень высокая кредитоспособность, третий уровень). В рейтинге «Банки России», подготовленном "Интерфакс-ЦЭА" специально для газеты «Коммерсантъ», Банк улучшил свое положение на несколько позиций и занял 64 место.

В августе 2012 года рейтинговое агентство «Фитч Рейтингз СНГ Лтд.» улучшило рейтинг Банка до уровня «В+,А-(rus)» (прогноз «Стабильный», Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «4»).

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	121069, г. Москва, ул. Б. Молчановка, д. 21-а
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	121069, г. Москва, ул. Б. Молчановка, д. 21-а
Номер телефона, факса	(495) 775-86-86, 956-68-27
Адрес электронной почты (если имеется)	rokabank@roscap.com
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	www.roscap.com

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Специальное подразделение (третье лицо) по работе с акционерами и инвесторами отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7725038124
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование	Филиал "Нижегородский" Акционерного коммерческого банка "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (открытое акционерное общество) в г.Нижний Новгород
Дата открытия	15.08.1996 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	603000, г. Нижний Новгород, ул. Новая, д. 19
Телефон	(8312)332-275, 338-748
ФИО руководителя	Кулакова Елена Юрьевна
Срок действия доверенности руководителя	до 14 сентября 2013 года
Наименование	Филиал "Санкт-Петербургский" Акционерного коммерческого банка "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ"

	(открытое акционерное общество) в г. Санкт-Петербург
Дата открытия	30.09.1999 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	191025, г. Санкт-Петербург, улица Маяковского, д. 3б, лит. А.
Телефон	(812) 703-12-68
ФИО руководителя	Минайкин Алексей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	до 14 июля 2013 года
Наименование	Филиал " Новосибирский " Акционерного коммерческого банка "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (открытое акционерное общество) в г. Новосибирск
Дата открытия	11.11.1999 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	630099, г.Новосибирск, ул. Чаплыгина, 47
Телефон	(383) 218-88-36
ФИО руководителя	Сарнацкий Ян Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	до 11 февраля 2013 года
Наименование	Филиал " Краснодарский " Акционерного коммерческого банка "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (открытое акционерное общество) в г. Краснодар
Дата открытия	05.09.2000 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	350020, Краснодарский край, г.Краснодар, Центральный округ, ул. Красная, д.184/1
Телефон	(861) 259-55-56
ФИО руководителя	Часовская Вера Павловна
Срок действия доверенности руководителя	до 31 мая 2013 года
Наименование	Филиал " Ростовский " Акционерного коммерческого банка "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (открытое акционерное общество) в г. Ростове-на-Дону
Дата открытия	09.12.2002 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	344010, Ростовская область, г.Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д.23
Телефон	(8632) 32-08-16
ФИО руководителя	Гришин Антон Александрович
Срок действия доверенности руководителя	до 22 августа 2013 года
Наименование	Филиал " Челябинский " Акционерного коммерческого банка "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (открытое акционерное общество) в г. Челябинск
Дата открытия	05.03.2011 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	454048, Челябинская область, г.Челябинск, ул. Доватора, д.29
Телефон	(351) 247-44-38
ФИО руководителя	Чепелева Елена Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	до 05 марта 2013 года
Наименование	Филиал " Тарханы " Акционерного коммерческого банка "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (открытое акционерное общество) в г. Пенза
Дата открытия	15.08.2011 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	440052, Пензенская область, г. Пенза, ул. Куйбышева, д.14
Телефон	(841-2) 55-06-21
ФИО руководителя	Мещеряков Денис Вячеславович
Срок действия доверенности руководителя	до 10 августа 2013 года

Наименование	Филиал "Потенциал" Акционерного коммерческого банка "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (открытое акционерное общество) в г. Жигулевск
Дата открытия	23.04.2012 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	445350, Самарская область, г. Жигулевск, ул. Ленинградская, 7
Телефон	(84862) 2-12-50
ФИО руководителя	И.о. Заярный Игорь Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	до 27 сентября 2013 года

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций):

- кредитование физических и юридических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и введение банковских счетов физических и юридических лиц;
- купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- операции с ценными бумагами;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- операции на межбанковском рынке.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год и за отчетный квартал:

Наименование	За 2011 г.		За 3 квартал 2012 г.	
	Тыс.руб.	%	Тыс.руб.	%
Проценты полученные и аналогичные доходы	4 051 010	58.5	2 520 765	80,0
Комиссионные доходы	204 136	3.0	108 404	3,4
Прочие операционные доходы	2 664 032	38.5	522 822	16,6

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Проценты полученные и аналогичные доходы в 2011 г. выросли на 140,8% до 4 051 010 тыс. руб. по сравнению с 2010 г. Процентные доходы за 3-й квартал содержат 592 543 тыс. руб. процентного дохода, начисленного при реализации ряда проблемных активов по договорам цессий, с учетом данной корректировки процентные и аналогичные доходы в 3-м квартале 2012 г. составили 1 928 222 тыс. руб., увеличившись на 74,4% по сравнению с 3-м кварталом 2011 г. в результате активного наращивания кредитного портфеля в течение года, включая приобретение портфелей кредитов физических лиц и продолжения активного кредитования юридических лиц. Комиссионные доходы за 2011 г. снизились на 9,0% с 224 216 тыс. руб. по итогам 2011 г. до 204 136 тыс. руб. Комиссионные доходы за 3-й квартал 2012 г. увеличились по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом на 85,6% с 58 424 тыс. руб. до 108 404 тыс. руб. вследствие получения комиссий за выдачу кредитов. Прочие операционные доходы в 2011 г. уменьшились на 18,7% с 3 274 981 тыс. руб. до 2 664 032 тыс. руб. по сравнению с соответствующим отчетным периодом. За 3-й квартал 2012 г. операционные доходы увеличились на 36,0% с 384 324 тыс. руб. на 01.10.2012 до 522 822 тыс. руб. в связи с увеличением дохода от реализации ценных бумаг в 3-м квартале 2012 г.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента,

приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Каждый филиал Банка осуществляет деятельность в одном или нескольких субъектах Российской Федерации. Доходы Банка не дифференцируются по регионам или по филиально, т.к. более 90% доходов приходится на Головной филиал Банка в связи с учетом кредитов, выданных юридическим лицам и приобретенных по договорам цессий, на балансе Головного филиала Банка, а также осуществлением им операций на рынке межбанковского кредитования, фондовом и валютном рынках.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования:

По итогам 2011 года объем предоставленных ипотечных кредитов увеличился на 90% до рекордных 717 млрд руб. с 379 млрд руб. по сравнению с 2010 годом. Рост был обусловлен увеличением объемов выдач в 4-м квартале 2011 года до 317 млрд руб. с 145 млрд руб. годом ранее, на фоне ожидания заемщиками повышения ставок ведущими участниками рынка на 0,5% – 1,5%. В течение 2011 года наблюдался как рост объемов введения нового жилья, так и улучшение качества кредитного портфеля, которое было достигнуто как за счет увеличения портфеля, так и снижения темпов прироста неплатежей.

За 9 месяцев 2012 года российские банки увеличили выдачу ипотеки на 43%, так, в числовом выражении было выдано ипотеки на 670 млрд руб. против 467 млрд за аналогичный период прошлого года. Объем ипотечной задолженности на балансах банков на 1 октября достиг 1,70 трлн руб. С начала года процентная ставка по ипотечным кредитам выросла с 11,6 до 12,2% годовых, за 3-й квартал рост ставок в ведущих банках составил 1-3 п.п. Агентство по ипотечному жилищному кредитованию сохраняет прогноз по выдаче новых кредитов в 0,9-1 трлн руб. за 2012 г. при средних ставках на уровне 12,5%.

В 4-м квартале 2012 года следует ожидать продолжение роста ставок на 0.5 – 1 п.п., этому будет способствовать планы ЦБ по дальнейшему повышению ставки рефинансирования, хотя рынок еще сможет показать рост в квартальном выражении за счет расширения участниками рынка продуктовых линеек. По итогам 2012 года количество обращений за ипотекой может увеличиться примерно на 35% – 40%, несмотря на сформировавшуюся по итогам 3-го квартала тенденцию к замедлению темпов выдач ипотечных кредитов, вызванную удорожанием фондирования для банков и, как следствие, ростом ставок.

В 2013 году стоит ожидать дальнейшего замедления роста рынка на ипотечные продукты, в случае отсутствия шоковых сценариев развития ситуации в экономике, рост рынка может составить порядка 25%. Поддержать рынок ипотеки в 2013 году смогут инициативы регулятора, а также снижение требований банков предъявляемых к заемщикам, в то же время дальнейшее приближение средней ставки по ипотечным продуктам к 14% может оказать крайне негативное влияние на рынок.

По данным Банка России, 9 месяцев 2012 года объем задолженности по ипотечным кредитам, по которым не было допущено ни одного просроченного платежа либо срок просрочки не превышает 30 дней, увеличился по сравнению с предыдущим годом. Анализ группировки ипотечных ссуд по срокам просроченной задолженности показывает продолжение тенденции улучшения структуры ипотечного портфеля в условиях роста общей суммы задолженности по ИЖК. Также сокращается доля просроченных платежей в общем объеме накопленной ипотечной задолженности.

В отсутствии макроэкономических потрясений до конца 2012 года Банк ожидает сохранения умеренного роста объемов ипотечного кредитования и, помимо уже осуществляемых программ в сотрудничестве с АИЖК и приобретение ипотечных портфелей у прочих участников рынка, в частности, намерен развивать собственное ипотечное кредитование.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) планирует развиваться как универсальный высокотехнологичный коммерческий банк, предоставляющий полный спектр кредитно-финансовых услуг корпоративным клиентам и населению.

Стратегическая цель АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) состоит во вхождении в ТОП-50 (Рейтинг банков из РБК) крупнейших кредитных организаций России по размерам активов и в TOP-30 (Рейтинг банков из РБК) по размеру капитала.

В результате указанных мероприятий у Банка появится возможность работы на международных валютных рынках, размещения свободных ресурсов в финансовые инструменты, которые в настоящее время являются недоступными, перспективного сотрудничества со страховыми компаниями,

территориальными учреждениями Пенсионного Фонда РФ, бюджетными и другими организациями. Банк в целом будет являться более привлекательным и надежным для всех групп клиентов и партнеров.

Существенное увеличение точек продаж и расширение регионов присутствия Банка на территории России (открытие новых филиалов в перспективных регионах и увеличение сети отделений в Москве и Московской области). Направлениями расширения сети Банка определены регионы, обладающие высоким социально-экономическим потенциалом.

Большое внимание в течение 3-х кварталов 2012 года уделялось качеству сервиса, которое обеспечивалось за счет усовершенствования операционных процессов, хорошо обученного и высокомотивированного персонала.

Услуги населению – традиционно важное направление работы Банка. В условиях конкуренции с банками нашим важнейшим преимуществом может стать только доброжелательный персональный подход и внимательное профессиональное отношение к разумным пожеланиям и запросам клиентов.

Розничный бизнес Банка оперирует в 27 регионах России, включая Москву. Большая часть клиентов имеют средний и высокий уровень доходов, пользуются несколькими продуктами и услугами Банка. Наиболее востребованными продуктами розничного бизнеса являются депозиты, операции с наличной валютой, конверсионные операции, денежные переводы. Стратегия развития клиентской базы по физическим лицам должна быть направлена на привлечение клиентов различных социальных групп, с разным уровнем доходов.

В течение 3-го квартала 2012 года Банк производил оптимизацию структуры филиальной сети: 27.07.2012 года были закрыты операционный офис «Астраханский» филиала «Ростовский» и ОКВКУ №1 (административное подчинение операционному офису «Обнинский»), 20.07.2012 года филиал «Мурманский» переведен в статус операционного офиса филиала «Санкт-Петербург», 17.08.2012 года филиал «Архангельский», в составе центрального офиса филиала и дополнительных офисов «Плесецкий», «Северодвинский», «Мирный», переведены в статус операционных офисов филиала «Санкт-Петербург».

Приоритетными стратегическими клиентскими группами по розничному бизнесу будут являться руководство и сотрудники корпоративных клиентов, частные клиенты, потребляющие несколько банковских продуктов и услуг. Проведение такой политики по привлечению клиентов позволит диверсифицировать портфель привлеченных ресурсов и позиционировать Банк, как универсальную кредитную организацию, предлагающую клиентам широкую линейку депозитных продуктов. Реализация депозитных продуктов, имеющих социальную направленность (например, ориентированных на пенсионеров), а также специальных проектов для VIP-клиентов даст возможность сформировать клиентскую базу, потребляющую различные банковские продукты.

Банк и далее будет стремиться занимать активную социальную позицию.

Планируется расширение услуг с использованием пластиковых карт, развитие телефонного и Интернет-банкинга. Для наиболее важного сегмента – клиентов с высоким уровнем доходов – будет существенно расширен спектр услуг и сервисов на уровне высоких мировых стандартов.

Основой развития системы управления станет дальнейшее развитие ранее заложенных основ для реализации подходов Value Based Management (общепринятых принципов и практики ведения бизнеса с целью увеличения ценности компании):

- максимизация доходов акционеров;
- удовлетворение нужд сотрудников;
- самореализация сотрудников.

На финансовых рынках АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) планирует развитие операций доверительного управления. При этом ожидается дальнейшее развитие собственных торговых операций.

Последовательно реализуя поставленные цели, АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) планирует упрочить свое положение на банковском рынке.

Корпоративный бизнес Банка сосредоточен в следующих отраслях экономики: нефтеперерабатывающая промышленность, оптово-розничная торговля, строительство и управление недвижимостью, пищевая промышленность, лесная и деревообрабатывающая промышленность, транспорт, сельское хозяйство и прочее. Наиболее востребованными продуктами корпоративного бизнеса являются расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, предоставление аккредитивов и гарантий. Стратегическими клиентскими сегментами на период финансового оздоровления Банка по корпоративному бизнесу будут являться предприятия среднего и крупного бизнеса со смещением клиентов в сторону крупных корпораций по мере роста капитала.

Ключевыми рынками будут такие области экономики, как ТЭК, транспорт, ЖКХ, государственные структуры. Принимая во внимание позиционирование Банка, как кредитной организации, основным акционером которого является государственная корпорация, планируется проведение более активной работы с государственными структурами различного уровня. На начальном

этапе будут осуществляться мероприятия, направленные, в первую очередь, на реализацию сотрудничества с государственными структурами в регионах расположения филиалов Банка. После завершения пилотирования проекта в регионах и отработки всех схем взаимодействия Банком планируется расширение сотрудничества с государственными структурами на федеральном уровне.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Наименование организации:	Открытое акционерное общество "ММВБ-РТС"
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Банк является членом секций: валютной, государственных ценных бумаг и фондового рынка ММВБ
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	участие в торгах валютной секции ММВБ и фондового рынка ММВБ
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 02.11.1995 г.

Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка от иных членов ЗАО ММВБ отсутствует.

Наименование организации:	Национальная Фондовая Ассоциация
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Банк является членом НФА
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Обеспечение и использование информационного поля рынка ценных бумаг
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 02.02.1999 г.

Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка от иных членов Национальной Фондовой Ассоциации отсутствует.

Наименование организации:	Ассоциация Участников Вексельного Рынка
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Банк является членом АУВЕР
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Совершенствование вексельного обращения и информационное обеспечение участников вексельного рынка
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 25.03.1999 г.

Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка от иных членов АУВЕР отсутствует.

Наименование организации:	Ассоциация региональных банков России
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Банк является членом Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	обеспечение условий профессиональной деятельности на рынке банковских услуг
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 23.04.2002г.

Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка от иных членов Ассоциации региональных банков России отсутствует.

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Великолукские ткани»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ВелиТкан»
ИНН (если применимо):	6025023297
ОГРН (если применимо):	1046000100706
Место нахождения:	Россия, Псковская обл., г. Великие Луки, пр. Октябрьский-138

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: прямой контроль.

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

- право распоряжаться более 50 голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации;

- Банк имеет возможность определять решения, принимаемые данным обществом.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	86,46%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	0

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Информация не представляется, т.к. организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом, находится под прямым контролем Эмитента.

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

прядение, производство и отделка хлопчатобумажных и льняных тканей, оптовая торговля текстильными и галантерейными изделиями

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

На основании Решения Арбитражного суда Псковской области от 15.06.2010 г. по делу № А52-3539/2009 о введении процедуры конкурсного производства и ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» полномочия Совета директоров прекращены.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) подконтрольной организации не сформирован, т.к. не предусмотрен уставом подконтрольной организации.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации отсутствует.

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации не переданы управляющей организации.

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации переданы управляющему:

Решением Арбитражного суда Псковской области от 15 июня 2010 года по делу № А52-3539/2009 назначен конкурсный управляющий.

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Кашин Дмитрий Валерьевич	0%	0%

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Розы Суры»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Розы Суры»
ИНН (если применимо):	5837041749
ОГРН (если применимо):	1095837002744
Место нахождения:	440052, Пензенская обл., г. Пенза, ул. Куйбышева, д.14

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: прямой контроль.

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

- право распоряжаться более 50 голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации;

- Банк имеет возможность определять решения, принимаемые данным обществом.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100,00%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	0%

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Информация не представляется, т.к. организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом, находится под прямым контролем Эмитента.

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

декоративное садоводство и производство продукции питомников.

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров (наблюдательный совет) подконтрольной организации не сформирован, т.к. не предусмотрен уставом подконтрольной организации.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) подконтрольной организации не сформирован, т.к. не предусмотрен уставом подконтрольной организации.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Рузанова Людмила Петровна	0%	0%

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации не переданы управляющей организации.

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации не переданы управляющему.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Мастер»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Мастер»
ИНН (если применимо):	5837026885
ОГРН (если применимо):	1065837010942
Место нахождения:	127055, г. Москва, ул. Лесная, д.43

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: прямой контроль.

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

право распоряжаться более 50 голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100,00%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	0%

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Информация не представляется, т.к. организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом, находится под прямым контролем Эмитента.

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:
общестроительные работы.

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

На основании решения Арбитражного суда г. Москвы от 22 апреля 2011 г. по делу А40-4434/10 ООО «Мастер» признано несостоятельным (банкротом), в отношении ООО «Мастер» открыто конкурсное производство, полномочия Совета директоров прекращены.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) подконтрольной организации не сформирован, т.к. не предусмотрен уставом подконтрольной организации.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации: отсутствует.

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации не переданы управляющей организации.

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации переданы управляющему:

на основании решения Арбитражного суда г. Москвы от 25 января 2012 г. по делу А40-4434/10 70-13 «Б» назначен конкурсный управляющий

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Журавлев Андрей Николаевич	0%	0%

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

3.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
Отчетная дата: 01.10.2012 г.		
Здание	1 662 376 292.93	275 646 142.52
Оборудование и мебель	102 742 008.63	49 025 158.19
Вычислительная техника	75 498 140.18	65 050 662.48
Транспортные средства	17 223 029.02	15 351 775.89

Прочие	21 220 063.21	8 477 724.08
Оборудование для б/к	28 480 643.09	24 474 788.23
ОС непроизводственного назначения	764 859.94	764 859.94
Земля	509 609 249.14	
Итого:	2 417 914 286.16	438 791 111.33

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств:

Начисление амортизации по всем основным средствам, независимо от групп объектов, производится линейным способом, исходя из срока их полезного использования, ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы до полного погашения балансовой стоимости объекта или списания его с баланса.

Начисление амортизации начинается с 1 числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, и прекращается с 1 числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с баланса.

Срок полезного использования объектов основных средств определяется бухгалтерией по нормам, определенным постановлением Правительства РФ от 1.01.02 № 1 “Классификация основных средств”. При отсутствии какого-либо объекта в Классификации, срок определяется по аналогичным объектам, включенным в Классификацию.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года:

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: «01» октября 2012 года

Здания	646 466 000.00	542 934 157.57	1 662 376 292.93	1 386 730 150.41	01.01.2011/ прямой пересчет
Итого:	646 466 000.00	542 934 157.57	1 662 376 292.93	1 386 730 150.41	

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента:

планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств, кредитная организация не имеет.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента: фактов обременения основных средств нет.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний завершённый финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:

за «9» месяцев 2012 года

(тыс. руб.)

№ стр оки	Наименование статьи	На 01.10. 2011 г.	За 2011 г.	На 01.10. 2012 г.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 704 462	4 051 010	5 775 007
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	89 991	143 785	194 248
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	2 161 152	3 298 009	4 878 138
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	453 319	609 216	702 621
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 535 820	2 291 284	3 452 629
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	162 038	259 858	542 869
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 371 779	2 027 687	2 867 512
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 003	3 739	42 248
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 168 642	1 759 726	2 322 378
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	353 205	-468 460	1 875 463
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	210	-13 881	125 987
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 521 847	1 291 266	4 197 841
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-649 549	-851 247	-111 381
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	216 539	214 933	141 590
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-5 859	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-31 892	-114 576	93 051
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	61 445	191 407	-32 053
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	365	1 782	17
12	Комиссионные доходы	136 744	204 136	310 640
13	Комиссионные расходы	37 130	51 013	40 107
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-842	-556 324	19 952
17	Прочие операционные доходы	6 582	22 308	37 608
18	Чистые доходы (расходы)	1 224 109	346 813	4 617 158
19	Операционные расходы	1 156 739	1 741 174	4 384 086
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	67 370	-1 394 361	233 072

21	Начисленные (уплаченные) налоги	57 869	104 879	96 502
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	9 501	-1 499 240	136 570
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9 501	-1 499 240	136 570

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей:

Финансовый результат за 2011 год после корректировки на чистый убыток обусловленный преимущественно досозданием резервов на возможные потери по проблемным активам в соответствии с Планом Финансового Оздоровления Банка на сумму 1 360 611 тыс. руб. и отрицательной переоценкой ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыль и убыток в размере 656 332 тыс. руб. составляет положительную величину – прибыль в размере 487 385 тыс. руб. Большой части прочего отрицательного дохода от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере -188,990 тыс. руб. соответствует положительный доход в том же размере от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, которые образовались при прекращении учёта проблемных ценных бумаг в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и последующем их учёте в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, для целей создания резерва в соответствии с ПФО. Операционные расходы Банка согласно публикуемой форме снизились на 9,3% или на 1 741 174 тыс. руб. Без учета расходов по выбытию проблемных активов операционные расходы выросли в 2011 году на 57,6% или на 617 142 тыс. руб. относительно аналогичного показателя 2010 года. Данное увеличение связано с расширением операционной деятельности Банка, в т. ч. за счет открытия 70 новых подразделений Банка с начала 2011 года, что вызвало значительный рост административно-хозяйственных расходов.

Финансовый результат за 9 месяцев 2012 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличился на 127 069 тыс. руб. и составил чистую прибыль 136 570 тыс. руб. Финансовый результат Банка преимущественно отражает текущую операционную деятельность с учетом следующих корректировок по операциям с проблемными активами.

При реализации ряда проблемных активов по договорам цессий и списании за счет резерва в 2012 году в процентные доходы были включены начисленные проценты и штрафы по кредитам и векселям в размере 720 792 тыс. руб. (9 месяцев 2011г.: 48 416 тыс. руб.), в процентные расходы включена остаточная стоимость реализованных прав требований в размере 79 571 тыс. руб. (9 месяцев 2011г.: 0 руб.), в прочие операционные доходы начислены 0 руб. штрафов (9 месяцев 2011г.: 159 тыс. руб.); операционные расходы содержат остаточную стоимость реализованных и списанных активов в размере 2 733 942 тыс. руб. (9 месяцев 2011г.: 55 280 тыс. руб.); чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, содержат 0 руб. по проблемным активам (9 месяцев 2011г.: убыток 188 990 тыс. руб.), чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, включают остаточную стоимость реализованных векселей в размере 61 971 тыс. руб. (9 месяцев 2011г.: прибыль 214 882 тыс. руб.); изменение резерва содержит роспуск резервов в размере 1 890 890 тыс. руб. при выбытии активов с баланса (9 месяцев 2011г.: прибыль 82 651 тыс. руб.). Общий финансовый результат по операциям с проблемными активами составил убыток 263 802 тыс. руб. (9 месяцев 2011г.: прибыль 101 838 тыс. руб.).

С учетом приведенных корректировок процентные доходы по работающим активам составили за 9 месяцев 2012 года 5 054 215 тыс. руб. (9 месяцев 2011г.: 2 656 046 тыс. руб.), процентные расходы – 3 373 058 тыс. руб. (9 месяцев 2011г.: 1 535 820 тыс. руб.), изменение резервов на возможные потери – убыток 15 427 тыс. руб. (9 месяцев 2011г.: прибыль 270 554 тыс. руб.). Скорректированные чистые процентные доходы за 9 месяцев 2012 года составили 1 681 157 тыс. руб. (9 месяцев 2011г.: 1 120 226 тыс. руб.) и увеличились на 560 931 тыс. руб. или на 50,1% в результате активного наращивания кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг. Чистая процентная маржа после создания резервов на возможные потери составила 1 665 730 тыс. руб. (9 месяцев 2011г.: 1 390 780 тыс. руб.) и увеличилась на 274 950 тыс. руб. или на 19,8%.

Чистые комиссионные доходы составили 270 533 тыс. руб. (9 месяцев 2011г.: 99 614 тыс. руб.) и выросли на 170 919 тыс. руб. или на 171,6% за счет роста расчетно-кассового обслуживания вследствие увеличения банковских операций, комиссий за выдачу кредитов.

Суммарные доходы от операций с ценными бумагами, включая доходы/убытки от переоценки, за вычетом операций по проблемным активам, составили прибыль 92 180 тыс. руб. (9 месяцев 2011г.: убыток 458 902 тыс. руб.) и увеличились на 551 082 тыс. руб. в результате роста фондового рынка в 2012 году.

Прочие операционные доходы составили 37 608 тыс. руб. (9 месяцев 2011г.: 6 423 тыс. руб.), увеличившись на 31 185 тыс. руб. или на 485,5% в результате увеличения объемов операций в 2012 году с расширением филиальной сети.

Операционные расходы по регулярной деятельности без учета операций с проблемными активами составили 1 650 144 тыс. руб. (9 месяцев 2011г.: 1 101 459 тыс. руб.), увеличившись на 548 685 тыс. руб. или на 49,8%. Увеличение расходов связано с расширением филиальной сети в результате открытия новых отделений в сентябре 2011г., присоединением ОАО «Пензенский губернский банк «Тарханы» в августе 2011г., присоединения ОАО «ПотенциалБанк» в апреле 2012 года с общим увеличением филиальной сети более чем на 40 внутренних структурных подразделений или на 50%.

Общий финансовый результат за 9 месяцев 2012 г. за вычетом результатов по операциям с проблемными активами составил прибыль 400 372 тыс. руб. (9 месяцев 2011г.: убыток 92 337 тыс. руб.).

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения каждого из органов управления Банка относительно предоставленной информации совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции: не имеются.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний отчетный период:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива		
			на 01/10/11г.	на 01/01/12г.	на 01/10/12г.
H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	23.83	17.7	11.79
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	27.95	22.8	70.43
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	82.88	119.7	112.60
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	112.7	81.4	88.39
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21.35	24.1	23.32
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	192.75	273.1	444.33
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0	0	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.36	0.4	0.35
H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0	0	0

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде:

Собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2012 года составили 9 735 993 тыс. рублей, уменьшившись на 750 026 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2011 года аналогичный показатель составлял 10 486 019 тыс. рублей). Значение достаточности собственных средств (капитала) (Н1) на 01.01.2012 – 17,7%, на 01.01.2011 – 30,4%. Собственные средства (капитала) Банка включают в расчет амортизированную величину субординированного кредита в сумме 2,93 млрд рублей по состоянию на 01.07.2012. Начиная с 01.04.2011, Банк включает в расчет собственных средств (капитала) величину рыночной переоценки зданий, находящихся в собственности Банка. Начиная с 15.08.2011 года в результате присоединения ОАО «Пензенский Губернский Банк Тарханы» Банк учитывает субординированный кредит в размере 700 000 тыс. рублей предоставленный основным акционером ГК «АСВ». 22.12.2011 Банк получил субординированный кредит в размере 300 000 тыс. рублей от основного акционера. По состоянию на 01.10.2012 года собственные средства (капитал) Банка составляют 9 863 485 тыс. руб., значение достаточности собственных средств (капитала) (Н1) на 01.10.2012 составляет 11,79%.

По состоянию на 01.10.2012, 01.07.2012, 01.01.2012, 01.07.2011 и 01.01.2011 Банк выполняет все обязательные нормативы Банка России.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения каждого из органов управления Банка относительно предоставленной информации совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции: не имеются.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

Вложений в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений по состоянию на 01.01.12г. и на 01.10.12 г. Банк не имеет.

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Вложений в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений по состоянию на 01.01.12г. и на 01.10.12 г. Банк не имеет.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	323 833 522,67	руб.
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	323 888 102,67	руб.

Вложений в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений по состоянию на 01.01.12г. и на 01.10.12 г. Банк не имеет.

Вложений в иные финансовые вложения, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений по состоянию на 01.01.12г. и на 01.10.12 г. Банк не имеет.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций:

Банк не размещал средства на депозитных и иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены или отозваны.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам:

Положение Центрального банка Российской Федерации “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” № 302-П от 26.03.2007г.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный период:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3

Отчетная
дата: 01.01.2012

Товарный знак	3 600.00	3 600.00
Итого:	3 600.00	3 600.00

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3

Отчетная
дата: 01.10.2012

Товарный знак	1 047 000.00	38 777.76
Итого:	1 047 000.00	38 777.76

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Бухгалтерский учет нематериальных активов осуществлялся в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” № 302-П от 26.03.2007г.

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

Политика Эмитента в области научно-технического развития и лицензий на программные продукты направлена на поддержку бизнес-процессов Эмитента современными программно-аппаратными комплексами на базе сертифицированных серверов и программных продуктов, обеспеченными обновлениями и гарантиями производителей, а также на улучшение технологий и процедур деятельности Эмитента, как силами разработок своих сотрудников, так и изучения лучших

мировых разработок в области потребительского кредитования населения. Связанные с этим затраты, производимые Эмитентом, учитываются в составе общих операционных расходов и не относятся на НИОКР.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

В соответствии с п.4 ст.54 Гражданского кодекса Российской Федерации юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, должно иметь фирменное наименование. Юридическое лицо, фирменное наименование которого зарегистрировано в установленном порядке, имеет исключительное право его использования. Сведения о фирменном наименовании Эмитента приведены в п.4.1.1 Проспекта. При этом фирменное наименование Эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

В соответствии с частью 4 Гражданского кодекса Российской Федерации право на товарный знак охраняется законом. Правовая охрана товарного знака в Российской Федерации предоставляется на основании его государственной регистрации. Эмитент является обладателем исключительного права на изобразительный товарный знак №456741, зарегистрированный Федеральной службой по интеллектуальной собственности в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 19 марта 2012 года. Банку было выдано свидетельство на товарный знак (знак обслуживания). Срок действия регистрации истекает 23 марта 2021 г.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации – эмитента объектов интеллектуальной собственности:

Изобразительный товарный знак №456741 используется Эмитентом при оформлении документации, для обозначения оказываемых им услуг, в том числе сопроводительной и деловой документации, а также в рекламе, печатных изданиях, вывесках, информационных стендах в отделениях и точках продаж Банка.

Товарный знак №456741 используется Эмитентом в рамках программы эмиссии банковских карт.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

В случае истечения сроков регистрации товарного знака, используемого Эмитентом, и/или при отсутствии возможности продления срока его действия, Эмитент не будет иметь право использовать такой товарный знак, что, по мнению Эмитента, не окажет негативного влияния на результаты его финансово-хозяйственной деятельности.

Эмитент не имеет объектов интеллектуальной собственности в области информационных технологий, подлежащих охране, и поэтому не имеет рисков связанных с возможностью истечения сроков действия патентов, лицензий на использование собственных товарных знаков (за отсутствием таковых в области информационных технологий).

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

За последние 5 лет российская экономика и банковский сектор пережили серьезные изменения.

После инвестиционного и потребительского роста 2005-2008 гг., во многом основанного на благоприятной экономической конъюнктуре, Россию затронул мировой экономический кризис.

Основные кризисные явления в экономике пришлось на конец 2008 и первую половину 2009 года. В результате в 2009 году ВВП сократился на 7,8%, промышленное производство упало на 9,3%, оборот розничной торговли снизился на 4,9%, а инвестиции стремительно сократились на 16,2%. Уменьшилась реальная зарплата и выросла безработица – ключевые показатели макроэкономического развития.

В то же время банковский сектор сумел относительно лучше противостоять кризису по сравнению с реальным сектором экономики.

В результате общих негативных тенденций в экономике, средние темпы развития, как реального сектора, так и банковской системы серьезно замедлились в 2006-2009 годах по сравнению с периодом 2005-2008 гг.

Основные показатели российской экономики и банковского сектора в 2007-2011 гг.

Показатель	Средний показатель за 2007-2011 гг.	9 месяцев 2012 г.*
------------	--	--------------------

Темпы роста ВВП	2,7%	3,8%
Инфляция за год	9,8%	5,2%
Темпы роста инвестиций	5,5%	7,2%
Темпы роста розничного товарооборота	7,3%	6,3%
Темпы роста банковских активов	24,4%	10,2%
Отношение банковских активов к ВВП	71,3%	75,9%
Темпы роста корпоративных кредитов	23,6%	10,1%
Темпы роста розничных кредитов	24,2%	29,3%
Темпы роста корпоративных депозитов	23,9%	4,6%
Темпы роста розничных депозитов	25,5%	10,0%

Ист.: Росстат, Банк России.

* - в годовом выражении.

В 3-м квартале 2012 года основные банковские индикаторы показали положительную динамику.

Основным источником фондирования кредитных организаций в июле–сентябре 2012 года были вклады физических и юридических лиц, а также средства, полученные от Банка России: отношение их объема к ВВП за год увеличилось на 0,9 процентных пункта, до 50,1% (доля в пассивах банковского сектора составила 75,1% на 01.10.2012 против 73,8% на 01.10.2011). Отношение вкладов физических лиц к ВВП увеличилось на 0,1 процентных пункта до 21,6%, депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц уменьшилось на 2,1% до 24,6%; средства, полученные от Банка России, увеличились на 2,9 процентных пункта до 3,9%.

Отношение кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных кредитным и нефинансовым организациям, а также физическим лицам, включая просроченную задолженность, к ВВП увеличилось на 0,9 процентного пункта, до 53,4% (доля в активах банковского сектора составила 70,4% на 01.10.2012 года против 69,3% на 01.10.2011 года). Отношение кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, к ВВП сохранилось на уровне 35,3% на 01.10.2011, физическим лицам увеличилась на 1,9 процентных пункта до 11,9%, кредитным организациям уменьшилась на 1,0 процентных пункта до 6,2%.

В 3-м квартале 2012 года количество действующих кредитных организаций сократилось на 3 единицы, до 962 организаций: в течение 3-го квартала были отозваны (аннулированы) лицензии у 3 кредитных организаций; в связи с реорганизацией в форме присоединения исключены из Книги государственной регистрации 3 кредитные организации, добровольно прекратила деятельность 1 кредитная организация, получили лицензию на осуществление банковских операций 4 новых кредитных организации. Таким образом, в течение 3-го квартала 2012 году продолжилась тенденция последних лет к уменьшению числа действующих кредитных организаций, наблюдавшаяся во всех федеральных округах. Крупные многофилиальные банки в 3-м квартале 2012 года, расширяя свое присутствие на региональных рынках банковских услуг, одновременно проводили политику снижения издержек за счет оптимизации своих региональных подразделений. По итогам квартала число открытых филиалов кредитными организациями составило 40 против 109 закрытых.

По итогам 3-го квартала 2012 банковский сектор показал положительную динамику. Примерно 66% банков продемонстрировали общий рост активов на 5,6%, который мог быть обусловлен восстановлением спроса на услуги кредитования со стороны корпоративного сегмента и физических лиц. Уменьшение активов преимущественно имело место среди банков, расположенных в ТОП-50 по величине активов, при этом 52% сокращения активов пришлось на банки с иностранным участием.

Кредитование юридических лиц за сентябрь–июль месяцы увеличилось на 3,9%. Во 3-м квартале 2012 года рост промышленного производства увеличился на 2,5% в годовом выражении. Несмотря на стагнацию инвестиционного спроса и снижение в обрабатывающих производствах, промышленный рост продолжается на фоне высокого внутреннего спроса. Объем просроченных кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, сохранился на уровне 5,0% относительно 01.07.2012 года.

За сентябрь–июль объемы розничного кредитования увеличились на 9,2%. Опорой для роста потребительского кредитования во 3-м квартале служит спрос на непродовольственные товары со стороны населения, в частности ипотечного кредитования и товаров длительного пользования. Снижение индекса потребительских ожиданий, на фоне сокращения склонности населения к сбережению и ускорение темпов роста продаж товаров длительного пользования, создают видимость краткосрочной положительной тенденции. Дальнейший рост диспропорции с последующим сжатием потребительской активности может негативно отразиться на показателях промышленного и финансового секторов. Доля просроченных кредитов населения снизилась до 4,4% с 4,6% на 01.07.2012 года.

Во 3-м квартале 2012 года изменение основных показателей банковской системы с аналогичным периодом прошлого года:

- активы увеличились 3,6% против роста на 9,1% за аналогичный период;
- собственные средства (капитал) увеличились на 3,5% против увеличения на 2,5%;
- кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям увеличились на 3,9% против увеличения на 10,2%;
- кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, увеличились на 9,2% против роста на 11,3%;
- вклады физических лиц увеличились на 1,2% против роста на 3,8% за аналогичный период 2011 г.
- средства, привлеченные от организаций, снизились на 5,4% против роста на 13,9% по итогам 3-го квартала 2011 г.

За 3-й квартал 2012 года российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 750,1 млрд рублей, за аналогичный период 2011 года прибыль действующих банковских кредитных организаций составила 624,2 млрд рублей.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе экономики:

Стратегия развития АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) устремлена на создание конкурентоспособного универсального кредитно-финансового учреждения федерального уровня, прочно входящего в число ведущих банков России и обладающего международной известностью и авторитетом. Основной деятельностью Банка является предоставление банковских услуг предприятиям и населению. Тенденции в сфере банковских услуг определяются с одной стороны конъюнктурой банковского сектора и финансовых рынков, а с другой – расширением ассортимента и конкурентной борьбой за качество предоставляемых услуг.

Бизнес-стратегия Банка, разработанная до 31 декабря 2014 г. предусматривает:

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

Серьезное ухудшение конъюнктуры рынков страны и мира (особенно сырьевых и фондовых) в 2008 году, резкое понижение уровня ликвидности, снижение рейтингов России не могло не отразиться на финансовом положении Банка. Снижение ресурсной базы, значительное сокращение клиентских операций и, как следствие, снижение операционного дохода Банка; финансовые потери вследствие снижения фондовых индексов, значительного роста курса иностранных валют – вот те негативные факторы, в результате воздействия которых Банк в своем развитии был отброшен на несколько лет назад. И только привлечение помощи Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» позволило Банку сохранить бизнес, клиентов и место на банковском рынке.

С 27 октября 2008 года Банку оказывалась финансовая поддержка Банку, были начаты мероприятия по финансовому оздоровлению с привлечением АКБ «Национальный Резервный Банк» (ОАО). В дальнейшем с 14.05.2009 года на основании Приказа Банка России №ОД-397 от 13.05.2009 года функции временной администрации Банка были возложены на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». Банк России утвердил 13 мая 2009 года План участия Агентства в предупреждении банкротства Банка (Протокол Совета директоров Банка России № 9). В соответствии с частью 2 статьи 8 Федерального закона 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» с 14 мая 2009 года полномочия имевшихся на тот момент учредителей Банка, связанные с их участием в капитале, а также полномочия органов управления Банка были приостановлены. В июле 2009 года была осуществлена процедура приведения в соответствие величины уставного капитала Банка и его чистых активов. После этого Агентство выкупило 100% новой эмиссии в размере 3 млрд рублей.

В январе 2010 года Совет директоров Банка – состоящий из представителей Агентства, как 99,99% акционера Банка – утвердил новый состав Правления Банка под руководством Еропкина Д.П.. В ноябре 2010 года Агентством был произведен выкуп нового объема акций в размере 6,4 млрд рублей. Новое руководство совместно с Агентством разработало План финансового оздоровления Банка (до мая 2014 года, момента окончания санации). Данный План был утвержден Агентством (протоколы Правления Агентства № 38 от 27 мая 2010 г. и протокол № 41 от 10 июня 2010 г.) и Банком России (протокол Совета директоров Банка России № 13 от 30 июня 2010 г.), с учетом последующих изменений и дополнений.

По результатам деятельности за 2010 года Банк продемонстрировал значительное перевыполнение плановых показателей. Так, например:

- плановый прирост активов предусматривал увеличение на 60%, фактический прирост активов составил 85%;

- плановый прирост работающих активов предусматривал увеличение на 134%, фактический прирост составил 208%.

Учитывая результаты, достигнутые за 2010 год, а также результаты деятельности в первой половине 2011 года, Агентство страхования вкладов (Протокол №78 от 29.09.2011 и Протокол №92 от 17.11.2011) и Банк России (Протокол №22 от 09.12.2011) утвердили новую редакцию Плана финансового оздоровления, учитывающую в частности присоединение ОАО «Потенциал Банк» в апреле 2012 года.

По итогам 2011 года Банк продемонстрировал следующую динамику в основных показателях:

- фактический прирост активов составил 74,4%;
- фактический прирост работающих активов составил 91,7%;
- фактический прирост средств, привлеченных от клиентов - физических лиц 96,1%;
- фактический прирост средств, привлеченных от клиентов – юридических лиц 52,3%;

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

В мае 2012 года российское «Национальное рейтинговое агентство» (НРА) повысило национальный рейтинг АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) до уровня «АА-».

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

По итогам 2-го квартала 2012 года Банк поднялся 58 место по чистым активам кредитных организация по версии «РБК.Рейтинги». В РБК рейтинге лидеров по ипотечному кредитованию за 1 полугодие 2012 года Банк занял 51 место, по объемам выданных автокредитов – 24 место. В рейтинге «Крупнейшие потребительские банки» Банк занял 44 место. Одновременно с этим, банк переместился вверх на 34 место по размеру депозитов физических лиц в рейтинге РБК.Рейтинги «Топ-500 банков России» по состоянию на 1 июля 2012 года.

По итогам 3-го квартала 2012 года Банк продемонстрировал следующую динамику основных показателей:

- фактический прирост активов составил 9,6%;
- фактический прирост работающих активов составил 15,3%;
- фактический прирост средств, привлеченных от клиентов – физических лиц 8,8%;
- фактический прирост средств, привлеченных от клиентов – юридических лиц 18,5%.

По состоянию на 1 октября 2012 года доля АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) составила:

- в капитале банковской системы – 0,2%;
- в активах банковской системы – 0,2%;
- на рынке кредитования физических лиц – 0,2%;
- на рынке кредитования юридических лиц – 0,2%;
- на рынке вкладов населения – 0,1%;
- на рынке привлечения средств юридических лиц – 0,1%.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения каждого из органов управления Банка относительно предоставленной информации совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного

совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Не имеется.

4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

Факторы и условия влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации -эмитента от основной деятельности:

Ключевым фактором, оказывающим влияние на изменение размеров прибыли (убытков) Банка, является необходимость досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам в соответствии с ПФО. По итогам 2011 года размер досозданных резервов согласно ПФО составил 1 360 611 тыс. руб. против 205 596 тыс. руб. в 2010 году. За 9 месяцев 2012 года Банк не проводил досоздание резервов, однако зафиксировал убытки при реализации ряда проблемных кредитов по договорам цессий и списании за счет резерва в размере 264 млн руб.

В 1-м и 2-м кварталах 2011 года было отмечено продолжение восстановления роста потребительской и деловой активности. Несмотря на опережающие темпы роста кредитных портфелей по сравнению с депозитами, ситуация в банковской системе характеризовалась избытком ликвидности, а также снижением процентных ставок как по кредитам, так и по депозитам. В результате, Банк отметил снижение темпов роста процентных доходов и «экономии» по процентным расходам.

Во 2-м и 3-м кварталах 2011 года в Еврозоне обострился кризис суверенных долгов и усилились ожидания возможной волны рецессии в развитых странах. Это привело к падению котировок на мировых фондовых рынках. В результате отрицательная переоценка портфеля ценных бумаг составила 656 332 тыс. руб. в течение всего 2011 года.

На протяжении 3-го квартала 2011 года имело место ослабление курса рубля, как по доллару США, так и евро, что привело к признанию положительных валютных переоценок, что частично нивелировало укрепление рубля в 1-м квартале 2011 года. Ослабление российской валюты способствовало сокращению ликвидности на межбанковском рынке в силу наращивания участниками рынка валютных позиций, что привело к росту процентных ставок.

В 4-м квартале 2011 года сокращение ликвидности стимулировало участников рынка к повышению ставок по привлекаемым средствам клиентов. Давление на расходы также оказало удорожание средств на межбанковском рынке. Начиная с 4-го квартала 2011 года ставки по депозитам физических лиц у крупнейших 10 банков России и, соответственно, по всей банковской системе стабильно росли; данная тенденция продолжает наблюдаться и в 2012 году.

В 1-м квартале 2012 года ситуация с ликвидностью нормализовалась, в том числе благодаря усилиям Банка России по предоставлению краткосрочной ликвидности под залог ценных бумаг, и темпы повышения ставок по привлекаемым средствам существенно снизились, что позволит стабилизировать процентную маржу от выдачи кредитов в течение года при сохранении текущих условий.

Во 2-м квартале 2012 года Банк России продолжил поддерживать банковскую систему предоставлением краткосрочной ликвидности. В течение квартала имело место ослабление курса рубля по отношению бивалютной корзины на 8,6%, что привело к признанию положительных курсовых разниц. Опережающие темпы роста кредитования, особенно розничного, в условиях недостаточности свободной ликвидности привели к росту ставок по депозитам.

Во 3-м квартале 2012 года Банк России продолжил поддерживать банковскую систему предоставлением краткосрочной ликвидности. В течение квартала имело место укрепление курса рубля по отношению бивалютной корзины на 4,5%, что привело к признанию отрицательных курсовых разниц. Недостаточность свободной ликвидности в банковской системе способствовала дальнейшему росту ставок по депозитам. Давлению на финансовые показатели способствовало увеличению ставок по кредитам, начавшееся в августе месяце.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Банк ожидает, что макроэкономическая ситуация в Российской Федерации, несмотря на некоторое замедление экономики и инвестиционной активности в конце 2011 – начале 2012 г.г. останется в течение 2012 года стабильной, спрос на банковские услуги со стороны корпоративных клиентов и клиентов – физических лиц сохранится как минимум на уровне 2011 года, а на ряд продуктов, такие как ипотечные кредиты, кредиты на приобретение товаров длительного пользования и т.п. увеличится. В то же время изменения, вводимые Банком России в 2013г. в отношении норм резервирования новых выдаваемых необеспеченных кредитов, изменение коэффициентов риска и изменения в расчете собственных средств

(капитала) банков, могут увеличить давление на капитал банковских организаций и уменьшить их возможности по выдаче новых кредитов населению.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

В течение 2012 года Банк планирует активно увеличивать ресурсную базу и повышать доходы путем как наращивания активов, так и развивая услуги, не связанные напрямую с выдачей кредитных продуктов путём:

- стандартизации банковских услуг массового спроса, нацеленных на обслуживание широких слоев населения;
- создания розничных банковских учреждений – “финансовых супермаркетов”, предоставляющих десятки услуг по организации платежей и расчетов за товары и услуги, а также выполняющих в рамках совместной деятельности со страховыми компаниями различные виды страхования;
- внедрением современных электронных и интернет-технологий, развитием дистанционного банковского обслуживания;
- развитием банковских услуг некредитного характера, предоставляемых как частным, так и корпоративным клиентам, а также повышением доли доходов от услуг некредитного характера в общей массе доходов;
- расширением и увеличением объемов операций по обслуживанию и управлению средствами частных клиентов с высоким уровнем сбережений (приват-банк).

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

Для снижения негативного эффекта факторов и условий на свою деятельность Банк планирует укреплять связи с клиентами, диверсифицировать ресурсную базу банка, виды оказываемых услуг и продуктов, а также улучшать управление как в области предоставляемых клиентам услуг, так и в области операционных издержек на поддержание хозяйственной деятельности кредитной организации.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершённый отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

В наибольшей степени на финансовые результаты Банк влияет досоздание резервов по проблемным активам в соответствии с графиком ПФО. Банк ведёт активную работу по реализации проблемных активов путём взысканий, реализаций залогов или уступок задолженности по договорам цессии. Банк ожидает, что выручка от реализации проблемных активов будет соответствовать запланированной в ПФО и не ожидает избыточного досоздания резервов по проблемным активам.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

К существенным событиям, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации можно отнести следующее: рост экономики, который позволит увеличить как ресурсную базу банка, так и размеры кредитного портфеля. Вероятность наступления вышеуказанных событий, имеющих долгосрочный характер, достаточно высока.

4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

К конкурентам кредитной организации относятся:

- СБ Банк (ООО);
- ОАО АКБ «Пробизнесбанк»;
- ОАО «ПРБ»;
- «Мастер-Банк» (ОАО);
- НБ ТРАСТ (ОАО);
- «Ренессанс Капитал» (ООО);
- АКБ «СОЮЗ» (ОАО);

- ОАО АКБ «Связь-Банк»;
- ОАО «Собинбанк»;
- ОАО «УБРиР»;
- ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»;
- ОАО «БИНБАНК»;
- ОАО Банк «Петрокоммерц»;
- ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- ОАО «Банк ЗЕНИТ»;
- ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»;
- КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО).

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

К существенным факторам повышающим конкурентоспособность кредитной организации относятся:

- стандартизация банковских услуг массового спроса, нацеленных на обслуживание широких слоев населения;
- создание розничных банковских учреждений – “финансовых супермаркетов”, предоставляющих десятки услуг по организации платежей и расчетов за товары и услуги, а также выполняющих в рамках совместной деятельности со страховыми компаниями различные виды страхования;
- возрастание роли банковских услуг, предоставляемых с использованием современных электронных и интернет-технологий, развитие дистанционного банковского обслуживания;
- развитие банковских услуг некредитного характера, предоставляемых как частным, так и корпоративным клиентам, а также повышение доли доходов от услуг некредитного характера в общей массе доходов;
- расширение и увеличение объемов операций по обслуживанию и управлению средствами частных клиентов с высоким уровнем сбережений (приват-банк).

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров вправе рассмотреть любой вопрос, который в соответствии с уставом Банка и действующим законодательством относится к компетенции Общего собрания акционеров и включен в повестку дня с соблюдением необходимых процедур.

К компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с п.8.5 относятся следующие вопросы:

1. Внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции.

2. Реорганизация Банка.

3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

4. Определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий.

5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.

6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, а также путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, а также в случае увеличения уставного капитала путем конвертации при осуществлении дополнительного выпуска акций для конвертации в них акций присоединяемого общества.

7. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

8. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.

9. Утверждение аудитора Банка.

10. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года.

11. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов и прибылях и убытках Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года.

12. Утверждение Положения о порядке подготовки и ведения Общего собрания акционеров, определение порядка ведения собрания.

13. Избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.

14. Дробление и консолидация акций.

15. Принятие решения об одобрении сделок, в случаях, предусмотренных ст.83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

16. Принятие решения об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных ст.79 Федерального закона «Об акционерных обществах».

17. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

18. Принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Совета директоров, Правления, Председателя Правления, Ревизионной комиссии, Общего собрания акционеров).

Общее собрание акционеров вправе принять к рассмотрению и рассмотреть иные вопросы, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» их решение относится к компетенции Общего собрания акционеров. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Совет директоров Банка решает вопросы общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров Банка в соответствии с п.9.2 устава Банка относятся следующие вопросы:

1. Определение стратегии развития Банка и приоритетных направлений его деятельности, рассмотрение отчетов об их реализации.

2. Созыв Годового и Внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Общее собрание акционеров может быть созвано в ином порядке.

3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров.

4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка.

5. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, кроме случаев, указанных в пункте 8.5.6 устава Банка, а также внесение изменений в устав Банка по результатам размещения указанных акций Банка.

6. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.

7. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законом и уставом Банка.

8. Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9. Образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления. Избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий.

10. Установление размеров выплачиваемых Председателю и членам Правления вознаграждений и компенсаций.

11. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций.

12. Определение размера оплаты услуг аудитора Банка.

13. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

14. Использование резервного и иных фондов Банка.

15. Утверждение Положения о системе внутреннего контроля, Положения о Службе внутреннего контроля, а также иных документов, регулирующих принципы организации системы внутреннего контроля в Банке, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также утверждение внутренних документов по иным вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров, за исключением внутренних документов, утверждение которых в соответствии с уставом Банка или законом отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или к компетенции исполнительных органов.

16. Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг Банка, проспекта ценных бумаг и отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка.

17. Создание и ликвидация филиалов, открытие представительств Банка и их закрытие.

18. Принятие решений об участии (в том числе о создании), прекращении участия Банка в других юридических лицах, приобретении либо отчуждении акций (долей) других юридических лиц, кроме случаев, указанных в подпункте 8.5.18 пункта 8.5 устава Банка. Данный подпункт не распространяется

на сделки с акциями, совершаемые Банком в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, сделки РЕПО, оставление Банком за собой акций (долей) в уставном капитале хозяйственных обществ, осуществляемые в процессе обычной хозяйственной деятельности.

19. Одобрение крупных сделок, в случаях предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах».

20. Одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

21. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

22. Обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

23. Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля.

24. Регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.

25. Рассмотрение документов по организации Системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит.

26. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

27. Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

28. Согласование структуры и штатного расписания Службы внутреннего контроля.

29. Утверждение Планов работы Службы внутреннего контроля.

30. Периодическое, но не реже одного раза за полгода, рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля о состоянии внутреннего контроля в Банке.

31. Рассмотрение материалов и результатов проверок деятельности Банка Службой внутреннего контроля, внешними аудиторами и надзорными органами.

32. Утверждение основных принципов управления банковскими рисками.

33. Создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками.

34. Осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом.

35. Утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

36. Оценка эффективности управления банковскими рисками.

37. Осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка в рамках системы внутреннего контроля.

39. Оценка состояния корпоративного управления в Банке.

40. Обеспечение реализации и защиты прав акционеров, принятие мер по предотвращению и эффективному урегулированию корпоративных конфликтов.

41. Принятие решений о списании (в том числе за счет резерва на возможные потери) либо установление порядка списания с баланса Банка ссудных и иных задолженностей, признанных безнадежными и (или) нереальными для взыскания, в размере одного процента и более от капитала Банка на дату принятия решения о списании (по одной сделке), в соответствии с порядком, предусмотренным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

42. Внесение в устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка, их закрытием, изменением наименования и места нахождения, а также внесение изменений и дополнений в Устав Банка по результатам размещения дополнительных акций Банка, в том числе связанных с увеличением уставного капитала Банка.

43. Одобрение сделок по отчуждению имущества (активов) Банка, если разница между балансовой стоимостью отчуждаемого имущества (актива) и ценой, по которой отчуждается имущество (актив) (включая налог на добавленную стоимость), превышает 2 000 000 (Два миллиона) рублей.

44. Совет директоров Банка, помимо вопросов, указанных в пункте 9.2 устава Банка, обязан рассматривать сделки, вынесенные на рассмотрение Совета директоров Банка Правлением Банка или Председателем Правления Банка, не подлежащие обязательному одобрению Советом директоров Банка и (или) Общим собранием акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

К компетенции Совета директоров относится вынесение на решение Общего собрания акционеров следующих вопросов:

- о реорганизации Банка;
- о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии;
- об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных уставом Банка и законом;
- о дроблении и консолидации акций;
- о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, когда в соответствии с законом этот вопрос относится к компетенции Общего собрания акционеров;
- о совершении крупных сделок, когда в соответствии с законом этот вопрос относится к компетенции Общего собрания акционеров;
- о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных уставом Банка и законом;
- об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.
- об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

Совет директоров вправе принять решение об ограничении предельного размера суммы сделки (в том числе по видам сделок), которую может заключать Председатель Правления Банка, а также решать иные вопросы, отнесенные к его компетенции законом и уставом Банка. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правления и Председателя Правления Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления (единоличным исполнительным органом) и Правлением (коллегиальным исполнительным органом Банка).

Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, обеспечивают подготовку и проведение Общих собраний акционеров.

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом.

Правление действует на основании устава и утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка. Права и обязанности членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законом, иными правовыми актами Российской Федерации, уставом Банка, Положением о Правлении Банка, а также договорами, заключаемым каждым из них с Банком.

Правление осуществляет исполнительно-распорядительные функции, в том числе координирует работу служб и подразделений Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, принимает решения о совершении банковских операций и о заключении Банком сделок, а также решает другие вопросы, отнесенные к его компетенции уставом Банка, Положением о Правлении, решениями Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка, в том числе:

- предварительно рассматривает вопросы, которые подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;
- осуществляет общее руководство филиалами и представительствами Банка;
- утверждает Положения о филиалах и представительствах Банка;
- принимает решения об открытии и закрытии дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов и других внутренних подразделений Банка (филиала Банка), предусмотренных нормативными актами Банка России, а также утверждает Положения о них, утверждает организационные структуры филиалов, представительств, кредитно-кассовых и дополнительных офисов Банка и других внутренних подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами Банка России, а также утверждает Положения о них;

- принимает решения о назначении руководителей филиалов Банка, заместителей руководителей филиалов Банка, руководителей представительств Банка и их заместителей, а также главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка и их заместителей;
- принимает решения о назначении руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров и их заместителей внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов и иных аналогичных подразделений, предусмотренных Банком России);
- утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка;
- организует разработку и принимает решения о предоставлении Банком новых видов услуг в пределах компетенции Банка;
- в пределах своей компетенции принимает решения о совершении банковских операций и других сделок, условия, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;
- принимает решение об утверждении кредитной, депозитной, процентной и других политик Банка и осуществляет контроль за их исполнением;
- устанавливает размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, утверждает тарифы, ставки, расценки, размеры комиссионных вознаграждений Банку по предоставляемым банковским услугам, банковским операциям и заключаемым Банком сделкам, а также в пределах своей компетенции устанавливает лимиты осуществляемых структурными подразделениями Банка банковских операций и сделок;
- определяет порядок и процедуры предоставления Банком услуг, заключения сделок и осуществления банковских операций;
- утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры реализации созданной в Банке системы внутреннего контроля и управления банковскими рисками, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (положения, инструкции, программы, правила, процедуры, методики);
- утверждает иные внутренние документы в рамках своей компетенции, за исключением документов, утверждение которых в соответствии с уставом или законом отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Председателя Правления Банка;
- обеспечивает подготовку и представление годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Банка и порядка распределения прибыли Банка на рассмотрение и утверждение Совету директоров и Общему собранию акционеров Банка;
- подготавливает предложения по использованию резервного и иных фондов Банка, а также по списанию с баланса Банка нереальной для взыскания задолженности перед Банком, и представляет их Совету директоров;
- утверждает перечень информации, относящейся к коммерческой тайне Банка, и устанавливает порядок работы с информацией, составляющей банковскую, коммерческую и служебную тайны Банка, устанавливает меры по обеспечению экономической и информационной безопасности Банка, защите конфиденциальной информации;
- рассматривает и решает другие основные вопросы текущей деятельности Банка, вынесенные на рассмотрение Правления Банка Председателем Правления, а также исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством и уставом Банка, за исключением функций, закрепленных законом и уставом Банка за другими органами управления Банка.

Правление Банка, в целях более эффективного управления отдельными направлениями текущей деятельности Банка, реализации задач и решения вопросов, входящих в его компетенцию, может создавать постоянно действующие рабочие органы (комитеты) Банка. Состав, функции и полномочия постоянно действующих рабочих органов (комитетов) Банка определяется Правлением Банка, при этом Правление может передавать часть своих полномочий указанным органам (комитетам) в соответствии с целями их создания и задачами их деятельности.

Председатель Правления является единоличным исполнительным органом Банка. Председатель Правления решает все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров или Правления Банка.

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки, в порядке, установленном действующим законодательством и уставом Банка, а также выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе с правом передоверия. Права и обязанности Председателя Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законом, иными правовыми актами Российской Федерации, уставом

Банка, Положением о Правлении Банка, а также договором, заключаемым Председателем Правления с Банком.

Председатель Правления Банка:

- распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных уставом Банка и действующим законодательством;
- подписывает от имени Банка договоры, контракты, другие документы по всей текущей деятельности Банка;
- представляет интересы Банка, как в Российской Федерации, так и за ее пределами, в том числе в иностранных государствах;
- утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением Банка;
- подписывает все документы, утверждаемые Правлением Банка;
- обладает правом первой подписи на денежно-расчетных и других финансовых документах Банка;
- утверждает штатное расписание Банка, филиалов и представительств Банка;
- утверждает должностные инструкции работников Банка, в том числе руководителей и их заместителей, главных бухгалтеров и их заместителей филиалов и представительств Банка (за исключением должностных инструкций иных работников филиалов и представительств Банка);
- утверждает условия и порядок оплаты труда работников Банка, их премирования, осуществления иных стимулирующих и компенсационных выплат работникам Банка, утверждает правила внутреннего трудового распорядка, рассматривает и решает другие кадровые вопросы в рамках утвержденной в Банке кадровой политики;
- принимает решения, издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- принимает на работу и увольняет с работы работников Банка, устанавливает работникам Банка должностные оклады, доплаты, надбавки, компенсации, премирует работников Банка, а также налагает на них дисциплинарные взыскания;
- открывает и закрывает в банках корреспондентские счета в рублях и иностранной валюте, а также другие счета Банка;
- организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка, утверждает учетную политику Банка и учетную политику Банка для целей налогообложения и иные внутренние документы Банка, необходимые для организации бухгалтерского учета в Банке;
- исполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством и уставом Банка, за исключением функций, закрепленных законом и уставом Банка за другими органами управления Банка.

Председатель Правления и Правление Банка, в рамках своей компетенции, определенной законодательством Российской Федерации и уставом Банка, в порядке, устанавливаемом внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля Банка, осуществляют контроль за организацией деятельности Банка путем реализации следующих полномочий:

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, в целях соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, утвержденным Советом директоров;
- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

В Банке принят «Кодекс корпоративного управления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО).

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:

В отчетном квартале зарегистрированы Изменения № 3, вносимые в Устав АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО).

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

- Устав АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) с изменениями и дополнениями;
- Положение о Совете директоров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО);
- Положение о Председателе Правления и Правлении АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО);
- Положение о Счетной комиссии АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО);
- Положение о Ревизионной комиссии АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО);
- Положение о порядке подготовки и ведения Общего собрания акционеров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО).

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Мирошников Валерий Александрович
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Высшее (Московский автомобильно-дорожный институт –1992 г., квалификация – инженер-строитель, Всероссийский заочный финансово-экономический институт –1996 г., квалификация – экономист)

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 г.	по наст. время	Первый заместитель Генерального директора, член Правления	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
29.05.2009 г.	15.08.2011 г.	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Пензенский Губернский банк «Тарханы»
27.08.2009	по наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
30.06.2011 г.	23.04.2012 г.	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ПотенциалБанк»

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:	Дерябин Андрей Георгиевич
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Высшее (Российская экономическая академия им. Плеханова –1993 г., квалификация – экономист)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последних 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
02.02.2005 г.	по наст. время	Директор Департамента управления активами	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
29.05.2009 г.	15.08.2011 г.	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Пензенский Губернский банк

			«Тарханы»
27.08.2009г.	по наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
30.03.2010 г.	по наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)
15.09.2010 г.	23.04.2012 г.	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ПотенциалБанк»
27.09.2010 г.	по наст. время	Член Наблюдательного совета	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»

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:	Еропкин Дмитрий Павлович
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Высшее (Московский авиационный институт им. Серго Орджоникидзе – 1993 г., квалификация – радио-инженер, Центр подготовки менеджеров при Российской экономической академии им. Плеханова –1992г., квалификация – специалист в области бизнеса, Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ –1995 г.,

	квалификация – экономист по банковскому делу)
--	---

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последних 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
09.11.2005 г.	29.12.2007 г.	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «УНИКОР»	Президент общества
10.06.2006 г.	29.12.2007 г.	Открытое акционерное общество «Банк «Российский кредит»	Президент
01.02.2008 г.	31.03.2009 г.	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний «СВ»
01.04.2009 г.	18.12.2009 г.	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСИЛА»
28.01.2010	по наст. время	Председатель Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
17.05.2010 г.	15.08.2011 г.	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Пензенский Губернский банк «Гарханы»
21.06.2010	по наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое 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:	Кузнецов Александр Никитович
Год рождения:	1954
Сведения об образовании:	Высшее (Финансовая Академия при Правительстве РФ –1997 г., квалификация – экономист по специальности «Финансы и кредит»)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последних 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
01.03.2007 г.	31.10.2008 г.	Заместителя директора ДЛБ – начальник Экспертно-аналитического управления Государственная корпорация	«Агентство по страхованию вкладов»
01.11.2008 г.	19.11.2008 г.	Директор департамента реструктуризации банков	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
20.11.2008 г.	21.01.2009 г.	Директор Экспертно-аналитического департамента	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
22.01.2009 г.	30.06.2009 г.	Заместитель директора Департамента ликвидации банков	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
01.07.2009 г.	наст. время	Заместитель директора Департамента управления активами	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
17.05.2010 г.	15.08.2011 г.	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Пензенский Губернский банк «Тарханы»
21.06.2010	по наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое 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:	Матвеева Анастасия Юрьевна
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее (Финансовая Академия при Правительстве РФ –1993 г., квалификация – экономист)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последних 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
03.10.2005 г.	30.09.2008 г.	Начальника отдела Департамента ликвидации банков	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
01.10.2008 г.	19.11.2008 г.	Заместитель директора Департамента ликвидации банков	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
20.11.2008 г.	наст. время	Заместитель директора Департамента реструктуризации банков	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
29.05.2009 г.	15.08.2011 г.	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Пензенский Губернский банк «Тарханы»
27.08.2009	по наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
30.03.2010 г.	по наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое 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:	Агапцев Георгий Юрьевич
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Высшее (Московский инженерно-строительный институт им. В.В. Куйбышева, 1993г., квалификация - инженер-гидротехник; Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 1996г., квалификация - экономист)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последних 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
01.11.2004 г.	01.11.2008 г.	Директор Департамента ликвидации банков, член Правления»	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов

01.11.2008 г.	наст. время	Директор Департамента реструктуризации банков, член Правления	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
26.02.2009 г.	23.04.2012 г.	член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ПотенциалБанк»
25.06.2010 г.	25.02.2012 г.	член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
01.09.2010 г.	наст. время	член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
21.06.2011	по наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое 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:	Трофимов Сергей Всеволодович
Год рождения:	1981
Сведения об образовании:	Высшее (Финансовая академия при Правительстве РФ, 2004, квалификация – экономист; НОУ «Институт профессиональной оценки», 2007, оценка стоимости предприятия (бизнеса))

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последних 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
01.04.2007 г.	01.05.2008 г.	Руководитель группы	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)
01.05.2008 г.	01.10.2008 г.	Инвестиционный аналитик	Общество с ограниченной ответственностью «Эй Си Кэпитал» (Группа компаний «Альянс Континенталь»)
01.10.2008 г.	01.05.2009 г.	Консультант 3-го года	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
01.07.2009 г.	01.03.2011 г.	Антикризисный управляющий	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
01.03.2011 г.	по наст. время	Начальник отдела	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
21.06.2011	по наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое 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.

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Еропкин Дмитрий Павлович
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Высшее (Московский авиационный институт им. Серго Орджоникидзе – 1993 г., квалификация – радио-инженер, Центр подготовки менеджеров при Российской экономической академии им. Плеханова –1992г., квалификация – специалист в области бизнеса, Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ –1995 г., квалификация – экономист по банковскому делу)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последних 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
09.11.2005 г.	29.12.2007 г.	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «УНИКОР»	Президент общества
10.06.2006 г.	29.12.2007 г.	Открытое акционерное общество «Банк «Российский кредит»	Президент
01.02.2008 г.	31.03.2009 г.	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний «СВ»
01.04.2009 г.	18.12.2009 г.	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСИЛА»
28.01.2010	по наст. время	Председатель Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
17.05.2010 г.	15.08.2011 г.	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Пензенский Губернский банк «Тарханы»
21.06.2010	по наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое 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:	Дробот Алексей Николаевич
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Высшее (Норильский Индустриальный институт, дата окончания – 1998 г., квалификация – горный инженер-электромеханик, Финансовая академия при Правительстве РФ, дата окончания- 2000 г., квалификация – экономист)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последних 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
01.05.2006 г.	16.10.2007 г.	Начальник Департамента по развитию Московской сети	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)
17.10.2007 г.	11.01.2009 г.	Руководитель Корпоративно – инвестиционного блока Головного Банка в Москве	Открытое акционерное общество «МДМ-Банк»
12.01.2009 г.	10.08.2009 г.	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество «МДМ-Банк»
11.08.2009 г.	22.10.2009 г.	Заместитель Генерального директора	Открытое акционерное общество «МДМ-Банк»
28.01.2010	по наст. время	Первый заместитель Председателя Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
28.01.2010 г.	по наст. время	Член Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое 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:	Тихонычева Эльмира Эрнестовна
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Высшее (Московский Государственный Университет –1990г., квалификация – математик)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последних 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
21.11.2003 г.	20.07.2007 г.	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество «ИМПЭКСБАНК»
24.07.2007 г.	03.03.2008 г.	Первый заместитель генерального директора	Закрытое акционерное общество «ЭРКАФАРМ»
04.03.2008 г.	03.04.2008 г.	Советник Председателя Правления	Акционерный Коммерческий Банк «Славянский Промышленный Банк» Открытое Акционерное общество
04.04.2008 г.	26.02.2010 г.	Председатель Правления	Акционерный Коммерческий Банк «Мультибанк»
03.02.2010 г.	14.03.2010 г.	Советник	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
15.03.2010	по наст. время	Заместитель Председателя Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
15.03.2010 г.	наст. время	Член Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»

			(открытое 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:	Мухина Наталья Дмитриевна
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Высшее (Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова –1995 г., квалификация – экономист-бакалавр, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова –1997 г., присуждена степень магистра экономики)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последних 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
01.08.2006 г.	31.03.2008 г.	Руководитель службы по сопровождению проектов	Общество с ограниченной ответственностью «УНИКОР-Сервис»
01.08.2006 г.	31.03.2008 г.	Начальник Управления международных отношений	Открытое акционерное общество «Банк «Российский кредит»
01.04.2008 г.	31.03.2009 г.	Советник председателя	Общество с ограниченной

		Совета директоров по аудиту	ответственностью «Группа компаний «СВ»
01.04.2009 г.	13.01.2010 г.	Советник председателя Совета директоров по аудиту	Общество с ограниченной ответственностью «ТЕХНОСИЛА»
02.02.2010	06.04.2010	Советник по аудиту	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
07.04.2010	по наст. время	Руководитель Дирекции стратегического планирования, корпоративного управления и аудита	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
08.04.2010 г.	по наст. время	Член Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое 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:	Федоров Тимофей Валериевич
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Высшее (Московский государственный университет экономики, статистики и информатики – 2006 г., квалификация – экономист)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последних 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
01.12.2007 г.	27.07.2009 г.	Начальник Департамента по работе с корпоративными клиентами г. Москвы Дирекции по работе с корпоративными клиентами	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)
03.03.2010	по наст. время	Директор департамента по работе с корпоративными клиентами	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
28.05.2010 г.	по наст. время	Член Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое 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:	Семенов Ярослав Александрович
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Высшее (Московский финансовый институт, дата окончания – 1994 г., квалификация – экономист)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последних 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
12.02.2007 г.	07.03.2008 г.	Финансовый директор Финансового департамента	Открытое акционерное общество «КИБЕРПЛАТ.КОМ»
12.03.2008 г.	03.04.2008 г.	Советник Председателя Правления	Акционерный Коммерческий Банк «Славянский Промышленный Банк» Открытое акционерное Общество
04.04.2008 г.	02.02.2010 г.	Заместитель Председателя Правления-финансовый директор	Акционерный Коммерческий Банк «Славянский Промышленный Банк» Открытое акционерное Общество
03.02.2010 г.	19.05.2010 г.	Исполняющий обязанности Председателя Правления	Акционерный коммерческий Банк «Мультибанк» Открытое Акционерное Общество
15.06.2010	05.07.2010	Советник Председателя Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
22.06.2010 г.	по наст. время	Член Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
06.07.2010	по наст. время	Заместитель Председателя Правления – Финансовый директор	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое 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:	Гусев Евгений Владимирович
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Высшее (Государственный университет управления, дата окончания - 1999г., квалификация –менеджер-экономист)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последних 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
01.07.2003 г.	31.12.2007 г.	Начальник управления кредитования Московской сети, Кредитного департамента	Акционерный коммерческий банк «Московский Деловой мир»
01.01.2008 г.	31.01.2009 г.	Начальник департамента анализа кредитных рисков	Акционерный коммерческий банк «Московский Деловой мир»
01.02.2009 г.	05.02.2010 г.	Заместитель руководителя Блока - начальник департамента Блока Риски Департамента анализа кредитных рисков	Открытое акционерное общество «МДМ Банк»
08.02.2010	по наст. время	Директор Кредитного департамента	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
14.08.2011 г.	по наст. время	Член Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое 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.

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров (наблюдательному совету) за последний завершённый финансовый год: 0 руб., за текущий финансовый год – 0 руб.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Правлению за последний завершённый финансовый год: 64 676 911 руб., за текущий финансовый год – 32 186 983 руб.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента:

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общее собрание акционеров Банка избирает Ревизионную комиссию. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется законодательством, уставом Эмитента и Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Компетенция Ревизионной комиссии определяется законом и уставом Банка:

- Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

- Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

- Проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляются Ревизионной комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по собственной инициативе, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10% (десятью) процентами голосующих акций Банка.

По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка. Ревизионная комиссия вправе привлекать к своей работе экспертов и консультантов, работа которых оплачивается за счет Банка.

- Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва Внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном уставом Банка. Ревизионная комиссия обязана потребовать созыва Внеочередного Общего собрания акционеров, если возникла серьезная угроза интересам Банка.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение.

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:

Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Служба внутреннего контроля Банка, являющаяся структурным подразделением Банка. Служба внутреннего контроля Банка создана в 1997 г.

Служба внутреннего контроля Банка действует на постоянной основе и состоит из служащих, входящих в штат Банка. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля устанавливается в соответствии с масштабами деятельности Банка, характером совершаемых банковских операций и сделок Правлением и Председателем Правления Банка в соответствии с их компетенцией, определенной уставом Банка, по согласованию с Советом директоров Банка. На дату утверждения Проспекта количественный состав Службы внутреннего контроля Головного офиса Банка составляет 3 человека.

Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка. Служба внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделках. Служба внутреннего контроля по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка. Служба внутреннего контроля не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, независимой проверки аудиторской организации или Совета директоров Банка.

Непосредственное руководство всей деятельностью Службы внутреннего контроля осуществляет руководитель Службы внутреннего контроля, который организует работу Службы внутреннего контроля и несет ответственность за выполнение возложенных на Службу внутреннего контроля задач и функций. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка подотчетен Совету директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля (его заместитель) назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

Назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля (его заместителя) предварительно согласовывается с Советом директоров Банка. Вопросы оплаты труда, мер поощрения и другие вопросы, которые могут повлиять на независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля, предварительно согласовываются с Советом директоров Банка.

Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля должны соответствовать требованиям, установленным Банком России.

Основными функциями Службы внутреннего контроля являются:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом Банка;

- иные функции, предусмотренные правовыми актами Центрального Банка Российской Федерации, Положением Банка «О Службе внутреннего контроля» и другими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверки является любое подразделение и служащий Банка. Планы работы Службы внутреннего контроля разрабатываются Службой внутреннего контроля не реже одного раза в полгода Совету директоров Банка.

При осуществлении своих функций руководитель и служащие Службы внутреннего контроля имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющих в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- привлекать при осуществлении проверок работников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля осуществляют иные права и несут обязанности, установленные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Для осуществления функций Службы внутреннего контроля в филиалах Банка могут создаваться подразделения внутреннего контроля или назначаться служащие филиалов, выполняющие функции представителей Службы внутреннего контроля Банка в соответствующих филиалах.

Руководитель подразделения внутреннего контроля филиала или служащий филиала, выполняющий функции представителя Службы внутреннего контроля Банка в соответствующем филиале, подчиняются руководителю Службы внутреннего контроля Банка.

Осуществление функций Службы внутреннего контроля в филиалах, в которых не предусмотрено создание соответствующего подразделения внутреннего контроля или назначение служащих, выполняющих функции представителей Службы внутреннего контроля Банка в соответствующих филиалах, возлагается на Службу внутреннего контроля Банка.

взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

Служба внутреннего контроля выполняет функции внутреннего аудита и координирует взаимодействие подразделений Банка с внешним аудитом по вопросам предоставления информации в ходе проведения аудиторских проверок, пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации – эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

Порядок доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержден Правлением Банка 17.11.2011 г.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Ревизионная комиссия Банка:

ФИО:	Пожидаев Дмитрий Сергеевич
Год рождения:	1979

Сведения об образовании :	Высшее, Московский Авиационный Институт, год окончания – 2002 г., квалификация – инженер-экономист, Институт международного права и экономики им. А.С. Грибоедова, год окончания – 2007, квалификация – юрисконсульт.
---------------------------	---

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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
02.04.2007	28.04.2008	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	Заместитель управляющего дополнительным офисом
12.05.2008	28.11.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Универсальный брокер»	Директор управления московских офисов
12.12.2008 г.	30.06.2009 г.	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Ведущий эксперт
01.07.2009 г.	30.04.2010 г.	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Главный эксперт
27.08.2009 г.	по наст. время	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Член Ревизионной комиссии Банка
01.05.2010 г.	10.01.2012 г.	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Заместитель начальника отдела организации работы временных организаций
10.01.2012	по наст. время	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Начальник отдела организации работы временных организаций

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.
Доля 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 членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа 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.

ФИО:	Опекунов Андрей Павлович
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	Высшее, Московский Государственный Университет им. Ломоносова, год окончания – 2001, бакалавр экономики по направлению «Экономика»

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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
18.04.2007 г.	11.08.2008 г.	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)	Главный специалист группы контроля издержек филиальной сети отдела контроля издержек
28.09.2009 г.	01.04.2010 г.	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Ведущий эксперт первого отдела организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации банков
01.04.2010 г.	01.03.2011 г.	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Главный эксперт первого отдела организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации банков
01.03.2011 г.	по наст. время	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Антикризисный управляющий Департамента реструктуризации банков
21.06.2011 г.	по наст. время	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Член Ревизионной комиссии Банка

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.
Доля 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 членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа 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.

ФИО:	Суханова Анастасия Валерьевна
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	РЭА им Г.В. Плеханова 2006г, экономист

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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
15.08.2005	20.07.2007	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)	Заместитель начальника отдела
23.07.2007	24.06.2011	«Найт Фрэнк» (закрытое акционерное общество)	Старший консультант
08.07.2011	по наст. время	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Заместитель начальника отдела

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.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и	0	%

зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
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 членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа 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.

Служба внутреннего контроля Банка:

ФИО:	Ельманов Антон Алексеевич
Год рождения:	1981
Сведения об образовании:	Высшее, Новгородский государственный университет им. Я.Мудрого, год окончания – 2003, специальность – экономист.

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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
14.11.2005	16.06.2008	Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»	Аудитор
17.06.2008	03.11.2009	Закрытое акционерное общество «Банк Кредитования Малого Бизнеса» (ЗАО)	Аудитор
05.11.2009	08.11.2010	«Московский Кредитный Банк» (открытое акционерное общество)	Главный аудитор
27.12.2010	по наст. время	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)	Начальник службы внутреннего контроля

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.
Доля 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 членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа 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.

ФИО:	Лаубенбах Ксения Вадимовна
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Московский государственный университет путей сообщения (МИИТ), 15 июня 1999 г., экономист

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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
21.10.2004	29.12.2008	Закрытое акционерное общество «РУССКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК	Ведущий специалист Службы внутреннего контроля
12.01.2009	19.02.2009	Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное	Главный специалист Службы внутреннего контроля

		общество)	
12.05.2009	30.06.2010	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Аудитор Управления внутреннего аудита Департамента внутреннего аудита и контроля
01.07.2010	01.04.2011	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Аудитор Управления аудита корпоративного бизнеса и Центрального офиса Департамента внутреннего аудита
05.04.2011 г.	по наст. время	АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)	Заместитель начальника Службы внутреннего контроля

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.
Доля 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 членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа 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.

ФИО:	Биркин Денис Викторович
Год рождения:	1987
Сведения об образовании:	Высшее (Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, факультет «Налоги и налогообложение», год окончания 2012)

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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
03.09.2007 г.	22.11.2007 г.	Общество с ограниченной ответственностью Центр правового обеспечения «Респект»	Менеджер по продажам
05.10.2009 г.	08.07.2011 г.	Общество с ограниченной ответственностью «А Постериори»	Менеджер по продажам
24.10.2011 г.	07.06.2012 г.	Закрытое акционерное общество «БДО»	Ассистент аудитора
18.06.2012 г.	наст. время	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)	Главный специалист Службы внутреннего контроля

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.
Доля 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 членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа 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 (наличия 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.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг

ФИО:	Кузьмин Сергей Викторович
------	---------------------------

Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Высшее, Нижегородское высшее зенитное ракетное командное училище противовоздушной обороны, год окончания – 1997, специальность – командно-инженерная тактическая Войск противовоздушной обороны.

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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
02.04.2007	16.10.2007	Коммерческий Банк «Красбанк» (ООО)	Старший трейдер Отдела долговых обязательств Управления биржевых операций
17.10.2007	08.05.2008	Коммерческий Банк «Красбанк» (ООО)	Ведущий специалист Депозитария
12.05.2008	01.06.2010	Коммерческий Банк «ПРАДО-БАНК» (ООО)	Контролер операций с ценными бумагами
11.10.2010	20.05.2011	Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит»	Главный специалист – контролер профессионального участника рынка ценных бумаг
23.05.2011		Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг

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.
Доля 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 членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа 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.

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по ревизионной комиссии за последний заверченный финансовый год: 0 рублей, за текущий финансовый год – 0 руб.

Иных существующих соглашений относительно таких выплат нет.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Службе внутреннего контроля за последний заверченный финансовый год: 3 521 310 рублей, за текущий финансовый год – 3 396 872 рублей.

Иных существующих соглашений относительно таких выплат нет.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	01.10.2012
Среднесписочная численность работников, чел.	1 859
Доля работников кредитной организации – эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	77,4
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	781 514 558
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	446 116

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

изменения численности работников не является для Банка существенным.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации – эмитента (ключевые сотрудники).

Лица, указанные в п. 5.2.

Сотрудниками (работниками) не сформирован профсоюзный орган.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Банк не имеет никаких обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Банка, включая любые соглашения, которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов кредитной организации.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала: 4800

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента: 3

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список: 713

дата составления списка «09» апреля 2012 года.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Наименование:	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	
Место нахождения:	109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, д.4	
ИНН (если применимо):	7708514824	
ОГРН (если применимо):	1047796046198	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	99,99999995569812550079%	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	99,99999995569812550079%	

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

Информация не представляется.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Информация не представляется.

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

номинальных держателей, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции Банка, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций нет.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента

1) Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:
0,00000000011888903470%.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Утросина Светлана Ивановна
---	----------------------------

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица – коммерческой организации) или наименование (для юридического лица – некоммерческой организации):	Администрация г. Нижнего Новгорода
Место нахождения:	603082, г. Нижний Новгород, Кремль

2) Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:
0,00000000000000054425%.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Яшин Владимир Николаевич
---	--------------------------

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Государственное унитарное предприятие "Совхоз имени Кирова"
Место нахождения:	442873, Пензенская обл., Сердобский р-н, с.Кирово

3) Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:
0,000000000000004027465%

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Лобанкин Виктор Павлович
---	--------------------------

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Государственное унитарное предприятие совхоз "Искра" Сердобского района
Место нахождения:	442870, Пензенская обл., Сердобский р-н, с.Секретарка

4) Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:
0,00000000000002721260%

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Фамилия, имя , отчество (для физического лица)	Зимин Виктор Никифорович
--	--------------------------

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Государственное унитарное предприятие "Совхоз "Сердобский"
Место нахождения:	442860, Пензенская обл., Сердобский р-н, пос. Зеленый Дол

5) Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

0,00000000000002177008%

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Фамилия, имя , отчество (для физического лица)	Вязовский Александр Юрьевич
--	-----------------------------

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Государственное унитарное предприятие Пензенской области "Сердобское автотранспортное предприятие"
Место нахождения:	442893, Пензенская обл., г. Сердобск, ул. Серженикова, 10

6) Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

0,00000000000002177008%

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Фамилия, имя , отчество (для физического лица)	Новиков Сергей Яковлевич
--	--------------------------

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Государственное унитарное предприятие "Сердобская машинно-технологическая станция"
Место нахождения	442860, Пензенская обл., г. Сердобск, п. Зубринка

7) Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

0,000000000000026951363%

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Фамилия, имя , отчество (для физического лица)	Улицкий Михаил Иванович
--	-------------------------

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	ДУП «Муниципальное унитарное предприятие АСФАЛЬТОБЕТОННЫЙ ЗАВОД»
Место нахождения	440056, Пензенская обл., город Пенза, Первомайский район, ул. РЯБОВА, дом 3

8) Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:
0,00000000000000674873%

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Фамилия, имя , отчество (для физического лица)	Ревунов Владимир Александрович
--	--------------------------------

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Федеральное государственное унитарное предприятие "Пензенское производственное объединение электронной вычислительной техники"
Место нахождения	440039, г.Пенза, ул.Гагарина, 13

9) Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:
0,000000000000065223168%.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Фамилия, имя , отчество (для физического лица)	Данилкин Станислав Николаевич
--	-------------------------------

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Муниципальное унитарное предприятие "Гортеплоэнергия"
Место нахождения	440035, г. Пенза, ул. Мира, 1"Б"

10) Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:
0,00000000000008784228 %.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Фамилия, имя , отчество (для физического лица)	Фомин Александр Владимирович
--	------------------------------

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Пензенский областной драматический театр имени А.В.Луначарского
Место нахождения	440600, г.Пенза, ул.Московская, 89

11) Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:
0,000000000000496706210%.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Дергунова Ольга Константиновна
---	--------------------------------

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом
Место нахождения	103685, г.Москва, Никольский пер., 9

12) Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:
0,00000000000028638544%.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Жуланов Василий Михайлович
---	----------------------------

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Государственное унитарное предприятие "Ордена Ленина Совхоз "Большевик"
Место нахождения	442864, Пензенская обл., Сердобский р-н, с.Рощино

13) Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:
0,00000000000005224820%.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Микитченко Наталья Петровна
---	-----------------------------

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Государственное унитарное предприятие отдел торговли N50 Управления торговли При ВО ГУТ МО РФ
---	--

некоммерческой организации):	
Место нахождения	442542, Пензенская обл., г.Кузнецк-12

14) Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:
0,000000000000013867543 %.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Куцик Николай Иванович
---	------------------------

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Кузнецкое муниципальное унитарное предприятие "Горводоканал"
Место нахождения	442533, Пензенская обл, Кузнецкий р-н, Кузнецк г, Победы ул, 88

15) Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:
0,00000000000000250356 %.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Дильман Владимир Борисович
---	----------------------------

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Кузнецкое муниципальное предприятие "Гортеплосеть"
Место нахождения	442533, Пензенская обл, г.Кузнецк, ул.Рабочая д.219

16) Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:
0,000000000000010961237%.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Карабаев Виктор Николаевич
---	----------------------------

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Муниципальное унитарное сельскохозяйственное предприятие "Горзеленхоз"
Место нахождения	440058, г.Пенза, ул.40 лет Октября

17) Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

0,00000000000000979654%.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Салюков Тимур Юрьевич
---	-----------------------

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Муниципальный фонд поддержки малого предпринимательства
Место нахождения	442960, Пензенская обл., г. Заречный, проспект 30-летия Победы, д. 27

18) Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

0,00000000000000217701%.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Моисеев Виктор Николаевич
---	---------------------------

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Муниципальное унитарное предприятие Сердобского района "Жилищно-коммунальное хозяйство"
Место нахождения	442860, г.Сердобск-2, район.Зубринка

19) Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

0,000000000000002416479%.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Петров Геннадий Федорович
---	---------------------------

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Муниципальное унитарное хозрасчетное предприятие водопроводно-канализационного хозяйства
Место нахождения	442860, Пенз.обл., г.Сердобск ул.Первомайская, 37

20) Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

0,000000000000011973546%.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Фамилия, имя , отчество (для физического лица)	Сухоруков Владимир Иванович
--	-----------------------------

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Главное управление торговли МО РФ Военторг 322
Место нахождения	442500, Пензенская обл., г.Кузнецк-8

21) Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:
0,000000000000001001424%.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Фамилия, имя , отчество (для физического лица)	Майорова Валентина Александровна
--	-------------------------------------

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Фонд социальной защиты населения Администрации г. Кузнецка
Место нахождения	442500, Пензенская обл., г.Кузнецк, ул.Ленина, 201

22) Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:
0,000000000000000663988%.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Фамилия, имя , отчество (для физического лица)	Голубев Владислав Николаевич
--	------------------------------

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Государственное унитарное предприятие "Специализированный ремонтно-монтажный участок"
Место нахождения	440026, г.Пенза, ул.Красная, 31

23) Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:
0,000000000000001132044 %.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Фамилия, имя , отчество (для физического лица)	Бухонина Ольга Васильевна
--	---------------------------

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование	Муниципальное унитарное предприятие Городищенская аптека №11"
Место нахождения	442310, Пензенская обл., г.Городище, ул.Комсомольская,29

24) Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:
0,000000000000000598677%.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:

Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Ефименко Татьяна Николаевна
---	-----------------------------

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование	Муниципальное унитарное предприятие "Сурская аптека"
Место нахождения	442451, Пензенская обл., Городищенский р-н, г.Сурск, ул.Садовая,4

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

В соответствии с положениями пункта 4.8 устава Банка приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России, а более 20% (двадцати) процентов - предварительного согласия Банка России.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

В соответствии с положениями пункта 4.8 устава Банка приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России, а более 20% (двадцати) процентов - предварительного согласия Банка России.

Иные ограничения суммарной номинальной стоимости акций, которые могут принадлежать одному акционеру, уставом Банка не установлены.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

В соответствии с положениями пункта 5.1 устава Банка количество голосов, которыми обладает акционер, равно количеству полностью оплаченных им обыкновенных акций.

Иные ограничения максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, уставом Банка не установлены.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации :

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 10.03.2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории российской федерации» нерезидентами – учредителями при создании кредитной организации с иностранными инвестициями должно быть получено предварительное разрешение на участие нерезидентов в уставном капитале.

В соответствии со статьей 6 Федерального закона от 14.11.2002 г. №161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях», унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»:

- не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства;

- в целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей (участников);

- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами;

- средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральным законом и другими федеральными законами;

- приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов – предварительного согласия Банка России. Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации и порядок уведомления Банка России о приобретении свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

- Банк России имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций (долей), нарушении антимонопольных правил, а также в случаях, когда в отношении лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения указанным лицом правонарушений действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства, и в других случаях, предусмотренных федеральными законами;

- Банк России отказывает в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции);

- учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

В соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции» от 26.07.2006 г. №135-ФЗ в случае, если стоимость активов по последнему балансу кредитной организации – эмитента превышает величину, установленную Правительством РФ (по согласованию с ЦБ РФ), с предварительного согласия антимонопольного органа осуществляется:

- приобретение лицом (группой лиц) голосующих акций кредитной организации – эмитента, если такое лицо (группа лиц) в результате получает право распоряжаться более чем двадцатью пятью процентами указанных акций при условии, что до этого приобретения такое лицо (группа лиц) не распоряжалось голосующими акциями данной кредитной организации – эмитента или распоряжалось не более чем двадцатью пятью процентами голосующих акций данной кредитной организации – эмитента (указанное требование не распространяется на учредителей кредитной организации – эмитента в форме акционерного общества при ее создании);

- приобретение голосующих акций кредитной организации – эмитента лицом (группой лиц), распоряжающимися не менее чем двадцатью пятью процентами и не более пятьюдесятью процентами голосующих акций кредитной организации – эмитента, если это лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем пятьюдесятью процентами таких голосующих акций,

- приобретение голосующих акций кредитной организации – эмитента лицом (группой лиц), распоряжающимися не менее чем пятьюдесятью процентами и не более чем семьдесятю пятью процентами голосующих акций кредитной организации – эмитента, если это лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем семьдесятю пятью процентами таких голосующих акций кредитной организации – эмитента.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте: отсутствуют.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации -эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращен ное наименован ие акционера (участника)	место нахожден ия	ОГРН (если приме нимо) или ФИО	ИНН (если приме нимо)	Доля в уставном капитале кредитной организа ции - эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «18» марта 2011 года							
1	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»		109240, г.Москва, Верхний Таганский тупик, д.4	10477960461 98	7708514824	99,99 %	99,99 %
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «31» мая 2011 года							
1	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»		109240, г.Москва, Верхний Таганский тупик, д.4	104779604 6198	770851482 4	99,99 %	99,99 %
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «08» декабря 2011 года							

1	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»		109240, г.Москва, Верхний Таганский тупик, д.4	104779604 6198	770851482 4	99,99 %	99,99 %
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «09» апреля 2012 года							
1	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»		109240, г.Москва, Верхний Таганский тупик, д.4	104779604 6198	770851482 4	99,99 %	99,99 %

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	Отчетный период	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	6	900 000 000,00
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	-	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	6	900 000 000,00
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	-	-

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

Сделка (группа взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка за последний отчетный квартал не совершалась.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на «01» октября 2012 года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2011 год	01.10.2012
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	0	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	6 395 994 320.76	2 276 005 043.53
4	в том числе просроченные	8 500 000	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	0	0
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	244 837.54
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 978 752.03	2 925 033.69
9	в том числе просроченные	0	0
10	Вложения в долговые обязательства	7 065 100 890.78	12 714 153 751.81
11	в том числе просроченные	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	17 040 660.77	19 224 302.03
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	2 147 940.92	17 929 521.55
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	71 646 636.94	327 949 469.73
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая дебиторская задолженность	2 152 279 275.67	2 309 423 394.17
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	15 707 188 477.87	17 667 855 354.05
19	в том числе просроченная	8 500 000	0

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период:

Полное фирменное наименование:	Gaz Capital S.A.	
Сокращенное фирменное наименование:	Gaz Capital S.A.	
Место нахождения:	Люксембург	
ИНН (если применимо):	-	
ОГРН (если применимо):	-	
сумма задолженности	1 909 362 803,05	руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование:	VTB Capital S.A.	
Сокращенное фирменное наименование:	VTB Capital S.A.	
Место нахождения:	Люксембург	
ИНН (если применимо):	-	
ОГРН (если применимо):	-	
сумма задолженности	1 898 298 873.32	руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Включен в состав ежеквартального отчета за первый квартал 2012г.

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

Включен в состав ежеквартального отчета за второй квартал 2012г.

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Международные стандарты финансовой отчетности (далее - МСФО) и Разъяснениями МСФО, принятыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, под которыми понимаются Международные стандарты финансовой отчетности (IFRS), Международные стандарты финансовой отчетности (IAS) и Разъяснения, выпущенные Комитетом по разъяснениям МСФО (далее - КРМФО) (IFRIC (IFRS Interpretations Committee) или ранее действовавшим Постоянным комитетом по разъяснениям (далее - ПКР) (SIC (Standing Interpretations Committee)).

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	«Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»; «Отчет о прибылях и убытках»	Приложение 1

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке: Банк не составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с международно признанными правилами на ежеквартальной основе.

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Банк не составляет сводную бухгалтерскую (консолидированную финансовую) отчетность.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

В третьем квартале в учетную политику Банка не вносились существенные изменения.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Банк не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года

№ пп	Вид и краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества)	Содержание изменения (выбытие из состава имущества кредитной организации - эмитента; приобретение в состав имущества кредитной организации -	Основание для выбытия из состава (приобретения в состав) имущества кредитной организации -	Дата приобретения или выбытия	Балансовая стоимость выбывшего имущества	Цена отчуждения (приобретения) имущества в случае его возмездного отчуждения (приобретения)
---------	---	---	---	-------------------------------------	---	--

		эмитента)	эмитента			
1	2	3	4	5	6	7
1	Нежилое здание, 1-этажный (подземных этажей), общая площадь 604,1 кв.м, инв.№ 56:401:002:14889, лит. А,А1, адрес: Пензенская область, г. Пенза, Октябрьский район, Проспект Строителей, д. 70А, кадастровый номер 58-58- 35/019/2008-646	Приобретение	Договор № 75 внутреннего долгосрочного финансового лизинга здания	30.12.2011		3 644 475.56

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Кредитная организация не участвует в судебных процессах, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	3 333 877 156, 69	руб.
---	-------------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	3 333 877 156,69	100
Привилегированные акции	-	-

Акции АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) не обращаются за пределами Российской Федерации.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Общая номинальная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акций		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
	Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							
3 000 002 323.52	3000002323.52	100	-	-	X	X	3 000 002 323.52
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «15» августа 2011 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
3 333 877 155,52	3 333 877 155,52		-	-	Внеочередное общее собрание акционеров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)	Протокол №01 от 18.04.11 г.	3 333 877 155,52
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «23» апреля 2012 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
3 333 877 156,69	3 333 877 156,69		-	-	Внеочередное общее собрание акционеров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)	Протокол №01 от 25.01.12 г.	3 333 877 156,69

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней до даты его проведения, за исключением случаев, когда Федеральным законом «Об акционерных обществах» предусмотрен иной срок.

Банк информирует акционеров о проведении Общего собрания акционеров путем опубликования Сообщения о проведении Общего собрания акционеров в газете «Российская газета» или направляет его заказным письмом с уведомлением о вручении каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка.

Порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка определяется Советом директоров Банка в решении о проведении Общего собрания акционеров Банка.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

В соответствии с пунктом 9.2 устава Банка созыв Годового и Внеочередного Общих собраний акционеров Банка относится к компетенции Совета директоров, за исключением случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Общее собрание акционеров может быть созвано в ином порядке. В соответствии с пунктом 8.17 устава, Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в период с 1 марта по 30 июня в год, следующий за отчетным финансовым годом.

В течение 5 (пяти) дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования, о созыве внеочередного собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве Внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе от его созыва. Решение Совета директоров об отказе от созыва Внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд. В случае если в течение 5 (пяти) дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования, Советом директоров не принято решение о созыве Внеочередного Общего собрания акционеров, или принято решение об отказе от его созыва, Внеочередное Общее собрание может созываться органами и лицами, требующими его созыва. Решение Совета директоров об отказе от созыва Внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Совет директоров, а также акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня Годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Банка (в случае избрания Счетной комиссии), число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 50 дней после окончания финансового года

В случае, если предлагаемая повестка дня Внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе, в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством, предложить кандидатов для избрания в Совет

директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Положением «О порядке подготовки и ведения Общего собрания акционеров».

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

При подготовке к проведению Общего собрания акционерам должна быть обеспечена возможность ознакомиться с информацией и материалами в объеме не меньшем, чем предусмотрено законом.

Информация (материалы), предусмотренная законом, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров может быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении Банка или другом месте, адрес которого указывается в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) может быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения. Банк по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставляет ему копии документов.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации - эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования:

По итогам голосования на Общем собрании акционеров счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии или лицом, выполняющим ее функции. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Не позднее 3 (трех) дней после закрытия Общего собрания акционеров составляется протокол Общего собрания акционеров в двух экземплярах, которые подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров. В протоколе Общего собрания акционеров указываются: место и время проведения общего собрания акционеров; общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций общества; количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании; председатель и секретарь собрания, повестка дня собрания. В протоколе общего собрания акционеров общества должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

В соответствии с общим требованием ст.62 п.4 Федерального закона «Об акционерных обществах» решения, принятые Общим Собранием, и итоги голосования оглашаются на Общем Собрании, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего Собрания.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация – эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

Полное фирменное наименование	Негосударственное образовательное учреждение «Национальная школа высшего спортивного мастерства»	
Сокращенное фирменное наименование	НОУ «Национальная школа высшего спортивного мастерства»	
ИНН (если примерно):	7715179158	
ОГРН (если примерно):	-	
Место нахождения	127566 , г. Москва, ул. Римского-корсакова, д. 16	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации		20,00%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		0%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%

Полное фирменное наименование	Некоммерческая организация «БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЙ ФОНД «Северо-Западный фонд развития народов Севера»	
Сокращенное фирменное наименование	НО «БФ «СЕВ-ЗАПАДНЫЙ ФОНД РАЗВИТИЯ НАРОДОВ СЕВЕРА»	
ИНН (если примерно):	2901117216	
ОГРН (если примерно):	1032900024783	
Место нахождения	163000, г. АРХАНГЕЛЬСК, пл. ЛЕНИНА, д. 4	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации		20,00%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		0%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Донская инвестиционная компания»	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «ДИК»	
ИНН (если примерно):	7721253272	
ОГРН (если примерно):	1037721009963	
Место нахождения	344018, г. Ростов-на-Дону, Буденовский проспект, д. 80, пом. 9А	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации		19,8%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		19,8%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Биодинамика»	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО "Биодинамика"	

ИНН (если примерно):	7704507992
ОГРН (если примерно):	1037789041322
Место нахождения	127055, Москва г, Новослободская ул, 14/19, 5
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации	7,31%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	7,31%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «ФинИнвест»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «ФинИнвест»
ИНН (если примерно):	-
ОГРН (если примерно):	-
Место нахождения	105187 Россия, г. Москва, Вольная 28 стр. 3
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации	7,88%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	7,88%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%

Полное фирменное наименование	Акционерное общество закрытого типа Инвестиционно-финансовая компания «ИНТЕРФИНАНС» «INTERFINANCE»
Сокращенное фирменное наименование	
ИНН (если примерно):	7731201308
ОГРН (если примерно):	-
Место нахождения	121471, г. Москва, Можайское ш., д. 29/2
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации	18,18%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	0%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Реестр-Сервис"
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "Реестр-Сервис"
ИНН (если примерно):	5836611611
ОГРН (если примерно):	1025801356987
Место нахождения	440600,г.Пенза, ул. Кураева, 1А
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации	18.23%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	18.23%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0,00000000063180198251%

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0,00000000063180198251%

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Ломбард Тарханы-Кредит"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Ломбард Тарханы-Кредит"	
ИНН (если примерно):	5838019200	
ОГРН (если примерно):	1025801353380	
Место нахождения	440600, г.Пенза, ул.Володарского, 32	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	19.95%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-	

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0,00000000003180130158%

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0,00000000003180130158%

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Тарханы-REALTY"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Тарханы-REALTY"	
ИНН (если примерно):	5835017892	
ОГРН (если примерно):	1025801205429	
Место нахождения	440052, г.Пенза, ул.Куйбышева, 14	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	19%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	0%	

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0,00000000069768140979%

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0,00000000069768140979%

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Аспект "	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Аспект "	
ИНН (если примерно):	5835029337	
ОГРН (если примерно):	1025801205418	
Место нахождения	440052, г.Пенза, ул.Куйбышева, 14	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	16.8%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	0%	

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0,00000000069757876385%

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0,00000000069757876385%

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Пензенская экспортно-импортная компания"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Пензенская экспортно-импортная компания"	
ИНН (если примерно):	5837020643	
ОГРН (если примерно):	1035803507090	
Место нахождения	440052, г.Пенза, ул.Богданова, 53	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	10%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-	

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%

Полное фирменное наименование	Закрытое Акционерное Общество "Софьино - 70"	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «СОФЬИНО - 70»	
ИНН (если примерно):	7709762121	
ОГРН (если примерно):	1077761596142	
Место нахождения	109004, г Москва, ул Николаямская, д 40, стр 1	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	25%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-	

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0%

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

За последний заверченный отчетный период сделки, объем обязательств по которым составляет не менее 10% балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности, не заключались.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации – эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации – эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации – эмитенту кредитных рейтингов за последний заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Объект присвоения кредитного рейтинга:	АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	Ba1.ru

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения)
01.10.2012	Ba1.ru	16.09.2011 г.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	ЗАО «РА МУДИС ИНТЕРФАКС»
Сокращенное фирменное наименование	MIRA
Место нахождения:	127006, г. Москва, Первая Тверская-Ямская ул., д. 2, стр. 1

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: <http://rating.interfax.ru/>

Объект присвоения кредитного рейтинга:	АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	AA-

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения)
01.01.2012	A+	20.10.2011 г.

01.10.2012	AA-	15.05.2012 г.
------------	-----	---------------

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	ООО «Национальное Рейтинговое Агентство»
Сокращенное фирменное наименование	НРА
Место нахождения:	123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 32А

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: <http://www.ra-national.ru/?page=ratings>

Объект присвоения кредитного рейтинга:	АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	B+, A-(rus)

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения)
01.07.2012	B, BBB(rus)	18.08.2011 г.
01.10.2012	B+,A-(rus)	13.08.2012 г.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Филиал компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд.» в Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование:	Филиал компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд.»
Место нахождения:	Россия, 125047, Москва, ул. Гашека, д. 6, Дукал Плейс III

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: <http://fitchratings.ru/>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:
иных сведений нет.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:
ценным бумагам АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) кредитный рейтинг не присвоен.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10202312В	19.06.2009 г.	Обыкновенные именные	-	1/275 562 630

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10202312В	918 691 957 396 164 425

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
-	2 773 847 284 879 398 205

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
-	-

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10202312В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска:

- участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в Общих собраниях акционеров лично или через представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции, избирать и быть избранным в органы управления Банка;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с бухгалтерскими и иными документами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- принимать участие в распределении прибыли;
- получать дивиденды по принадлежащим им акциям;
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- требовать и получать копии (выписки) протоколов Общего собрания акционеров Банка, а также копии решений других органов управления Банка, в порядке предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров Банка;
- передавать все или часть прав, предоставляемых акций, своему представителю (представителям) на основании доверенности;
- обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Российской Федерации или Устава Банка, в случае, если акционер не принимал участия в Общем собрании акционеров Банка или голосовал против такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы;
- вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвигать кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка Счетную комиссию Банка, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, если акционеры (акционер) являются владельцами не менее 2 (двух) процентов голосующих акций Банка;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, если на дату предъявления требования акционеры (акционер) являются владельцами не менее 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- осуществлять иные права, предоставленные им законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Каждая обыкновенная акция предоставляет ее владельцу - акционеру одинаковый объем прав.

Количество голосов, которыми обладает акционер, равно количеству полностью оплаченных им обыкновенных акций.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течении 5 последних завершаемых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40202312В 27.04.2004 г.
Регистрирующий органа, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	500 000 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	500 000 тыс. руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Погашение Облигаций производится Эмитентом по номинальной стоимости на 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций. Если дата погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Основания для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	На основании п. 19.3. инструкции Банка России от 22 июля 2002г. №102-И выпуск признан несостоявшимся. (письмо ЦБ РФ от 30/05/2005 № 33-1-6/3681)

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	3 070 000	3 017 500 000
2.	Опционы	-	-

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если

в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации дисконтные неконвертируемые бездокументарные именные
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40102312В 07.09.1999 г.
Регистрирующий органа, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ГУ ЦБ РФ по г. Москве
Количество ценных бумаг выпуска	70 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	17 500 тыс. руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	30.09.1999 г.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Облигации бескупонные
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	16.09.2029
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.rusbonds.ru

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серии 03, неконвертируемые, процентные
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40302312В 20.08.2012 г.
Регистрирующий органа, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЦБ РФ
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 руб.

Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	28.10.2015
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.rusbonds.ru , www.cbonds.ru

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг): ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг нет.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации – эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента с обеспечением

Указанных лиц не имеется.

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Банк облигации с ипотечным покрытием не размещал.

а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

Специального депозитария, осуществляющего ведение реестра ипотечного покрытия – нет.

б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Банк облигации с ипотечным покрытием не размещал.

в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Сервисных агентов, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций – нет.

г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены

Банк облигации с ипотечным покрытием не размещал.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента: Закрытое акционерное общество «Регистрационная Компания Центр-Инвест».

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Регистрационная Компания Центр-Инвест»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО РК «Центр-Инвест»
Место нахождения:	125364, Москва, ул. Свободы, д. 50
ИНН:	7726050935

ОГРН:	1026901729205
-------	---------------

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

Номер:	10-000-1-0030
Дата выдачи:	02.03.2004 г.
Срок действия:	Без ограничения срока
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР
Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:	02.03.2004 г.

В обращении не находятся документарные ценные бумаги Банка с обязательным централизованным хранением.

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента, а при наличии у кредитной организации – эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам – владельцам таких ценных бумаг:

1. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями и дополнениями).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ) (с изменениями и дополнениями).
3. Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.1999 № 160-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
4. Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.1999 № 39-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
5. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96 (с изменениями и дополнениями).
6. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02 (с изменениями и дополнениями).
7. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
8. Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения (с изменениями и дополнениями).
9. Федеральный закон "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 27.07.2010 № 224-ФЗ (принят ГД ФС РФ 02.07.2010).
10. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 (с учетом изменений и дополнений).
11. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ (с учетом изменений и дополнений).

8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации – эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты:

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента регулируется Налоговым кодексом РФ (далее НК РФ), а также иными нормативными

правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с НК РФ, и международными договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения.

К доходам по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам относятся:

- доходы от долевого участия в организации (дивиденды);
- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- доходы в виде процентов по ценным бумагам

Процентами, в целях налогообложения, признается любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления). При этом процентами признаются, в частности, доходы, полученные по денежным вкладам и долговым обязательствам.

В соответствии с пп.12 п.2 ст.149 НК РФ, доходы от операций с ценными бумагами налогом на добавленную стоимость не облагаются.

Порядок налогообложения доходов юридических лиц по размещенным ценным бумагам в виде дивидендов.

Наименование дохода - дивиденды

Вид налога – налог на прибыль

Ставки налога:

Юридические лица резиденты РФ – 0%, 9%

Юридические лица нерезиденты РФ – 15%

Налоговая база:

Порядок определения налоговой базы по доходам, полученным от долевого участия в других организациях, определен в ст. 275 НК РФ.

Для налогоплательщиков налоговая база по доходам, полученным от долевого участия в других организациях, определяется налоговым агентом.

Сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом по следующей формуле:

$$N = K \times C_n \times (d - D),$$

где:

N - сумма налога, подлежащего удержанию;

K - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

C_n – ставка налога;

d - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех налогоплательщиков - получателей дивидендов;

D - общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 настоящего Кодекса) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков – получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.

В случае, если значение N составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

Ставка 0 % (пп.1 п.3 ст.284 НК РФ) установлена по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом в уставном капитале выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов, и при условии, что стоимость приобретения и (или) получения в соответствии с законодательством Российской Федерации в собственность вклада в уставном капитале выплачивающей дивиденды организации или депозитарных расписок, дающих право на получение дивидендов, превышает 500 миллионов рублей.

В случае выплаты налоговым агентом иностранной организации дивидендов, которые в соответствии с международным договором (соглашением) облагаются в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с дивидендов производятся налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам, при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация заключила международный договор (соглашение).

Данное подтверждение представляется налоговому агенту, выплачивающему доход, до даты выплаты дохода.

Порядок и сроки уплаты налога:

Согласно п. 4 ст. 287 НК РФ по доходам, выплачиваемым налогоплательщикам в виде дивидендов, налог, удержанный при выплате дохода, перечисляется в бюджет налоговым агентом, осуществившим выплату, в течение 10 дней со дня выплаты дохода.

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так и не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации – эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента.

Наименование дохода - дивиденды

Вид налога – налог на доходы физических лиц

Ставки налога:

Физические лица резиденты РФ – 9%

Физические лица нерезиденты РФ – 15%

Налоговая база:

Порядок определения налоговой базы по доходам, полученным от долевого участия в других организациях, определен в ст. 214 НК РФ.

Для налогоплательщиков налоговая база по доходам, полученным от долевого участия в других организациях, определяется налоговым агентом.

Сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом по следующей формуле:

$$H = K \times C_n \times (d - D),$$

где:

H - сумма налога, подлежащего удержанию;

K - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

C_n – ставка налога;

d - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех налогоплательщиков - получателей дивидендов;

D - общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 настоящего Кодекса) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.

В случае, если значение H составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

Организация, выплачивающая дивиденды, определяет сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате указанных доходов.

В случае выплаты налоговым агентом иностранному физическому лицу дивидендов, которые в соответствии с международным договором (соглашением) облагаются в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с дивидендов производятся налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам, при условии предъявления иностранным физическим лицом налоговому агенту подтверждения того, что это иностранное физическое лицо имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация заключила международный договор (соглашение).

Данное подтверждение представляется налоговому агенту, выплачивающему доход, до даты выплаты дохода.

Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в налоговые органы РФ официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового

периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.

Порядок и сроки уплаты налога:

Срок уплаты налога определен в п. 6 ст. 226 НК РФ. Налоговые агенты обязаны удержать и перечислить начисленную сумму налога на доходы физических лиц непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

Датой фактического получения дохода в денежной форме является день его выплаты, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц.

Порядок налогообложения доходов юридических лиц от реализации(погашения) размещенных ценных бумаг эмитента.

Вид налога – налог на прибыль

Ставки налога:

Юридические лица резиденты РФ* – 24%

Юридические лица нерезиденты РФ – 20%

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам

Налоговая база:

Порядок определения доходов, которые облагаются налогом на прибыль, по операциям реализации (погашения) ценных бумаг определен в ст. 280 НК РФ.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

В целях исчисления и уплаты налога на прибыль ценные бумаги разделяются на ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, и ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- 3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных

бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета. Для определения расчетной цены акции налогоплательщиком самостоятельно или с привлечением оценщика должны использоваться методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством РФ, для определения расчетной цены долговой ценной бумаги может быть использована ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик использует для списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг метод ФИФО (по стоимости первых по времени приобретений).

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 настоящего Кодекса.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами. Положения настоящего абзаца не распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Положения настоящего абзаца не распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Положения настоящего абзаца не распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность

Налогоплательщики (включая банки), осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 настоящего Кодекса, формируют налоговую базу и определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных налогоплательщиками (включая банки), осуществляющими дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

В соответствии со ст. 246 НК РФ иностранные организации, получающие доходы от источников в Российской Федерации, признаются плательщиками налога на прибыль в Российской Федерации.

В частности доходом от источников в Российской Федерации признаются доходы от реализации акций (долей) российских организаций, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации.

Если деятельность иностранной организации на территории Российской Федерации приводит к образованию постоянного представительства, то данная организация обязана самостоятельно исчислять и уплачивать налог на прибыль в Российской Федерации.

Если иностранная организация не осуществляет деятельности на территории Российской Федерации через постоянное представительство, то при выплате дохода от источника в Российской Федерации исчислить, удержать и уплатить налог обязан налоговый агент, за исключением случаев, предусмотренных п. 2 ст. 310 НК РФ.

В частности п. 2 ст. 310 НК РФ предусмотрено, что в случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международным договором (соглашением) облагаются в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам, при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация заключила международный договор (соглашение).

Данное подтверждение представляется налоговому агенту, выплачивающему доход, до даты выплаты дохода.

Порядок и сроки уплаты налога:

Порядок исчисления и сроки уплаты налога установлены ст. 286-287 НК РФ.

Юридическими лицами резидентами РФ сумма налога определяется самостоятельно.

Авансовый платеж рассчитывается поквартально, исходя из ставки налога, полученной налогооблагаемой прибыли, рассчитанной нарастающим итогом с начала года до окончания текущего отчетного периода, с учетом ранее начисленных авансовых платежей.

Авансовые платежи уплачиваются ежемесячно равными долями. Организации, перечисленные в п.3 ст.286 НК РФ, уплачивают авансовые платежи поквартально. По итогам отчетного налогового периода производится окончательный расчет подлежащих уплате налоговых платежей.

Расчет и уплата налога на доходы от операций с размещенными ценными бумагами эмитента, проводимых юридическими лицами нерезидентами РФ, осуществляется налоговым агентом при каждой выплате дохода.

Порядок налогообложения доходов физических лиц от реализации (погашения) размещенных ценных бумаг эмитента.

Вид налога – налог на доходы физических лиц

Ставки налога:

Физические лица резиденты РФ – 13%

Физические лица нерезиденты РФ – 30%

К доходам относятся:

- доходы по операциям купли-продажи ценных бумаг;

- проценты, полученные от российской организации

Налоговая база:

Порядок определения доходов, которые облагаются налогом на доходы физических лиц, по операциям купли-продажи (погашения) ценных бумаг определен в ст. 214.1 НК РФ.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученных от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли-продажи.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- налог на наследование, уплаченный налогоплательщиком при получении ценных бумаг в порядке наследования;

налог, уплаченный налогоплательщиком при получении в порядке дарения акций;

другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности;

В расходы налогоплательщика включаются также суммы, уплаченные учредителем доверительного управления (выгодоприобретателем) доверительному управляющему в виде вознаграждения и компенсации произведенных им расходов по осуществленным операциям с ценными бумагами.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли-продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в целях налогообложения относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли-продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), для выгодоприобретателя, не являющегося учредителем доверительного управления, указанный доход определяется с учетом условий договора доверительного управления.

Убыток, полученный по операциям с ценными бумагами, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), совершенным в налоговом периоде, уменьшает доходы по указанным операциям.

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика.

Налоговым агентом в отношении доходов по операциям с ценными бумагами, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), признается доверительный управляющий.

В случае выплаты налоговым агентом иностранному физическому лицу доходов от реализации (погашения) размещенных ценных бумаг, которые в соответствии с международным договором (соглашением) облагаются в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производится налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам, при условии предъявления иностранным физическим лицом налоговому агенту подтверждения того, что это иностранное физическое лицо имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация заключила международный договор (соглашение).

Данное подтверждение представляется налоговому агенту, выплачивающему доход, до даты выплаты дохода.

Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в налоговые органы РФ официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.

Порядок и сроки уплаты налога:

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога на доходы физических лиц непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

Датой фактического получения дохода в денежной форме является день его выплаты, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц.

Удержанный у налогоплательщика налог подлежит перечислению налоговыми агентами в течение одного месяца с даты окончания налогового периода или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг).

8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

по обыкновенным именованным акциям АКБ “РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ” (ОАО) дивиденды за последние 5 лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала не начислялись и не выплачивались.

8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

За 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала доходы по облигациям кредитной организации - эмитента не выплачивались.

8.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации – эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами:

Иных сведений нет.

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации – эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Банк не является эмитентом российских депозитарных расписок.

8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

8.10.2. Сведения о кредитной организации – эмитенте представляемых ценных бумаг