

# ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

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

Код кредитной организации – эмитента: 02312В

за 3 квартал 2014 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 «14» ноября 2014 г.

\_\_\_\_\_ Д.П. Еропкин  
подпись

И.О. Главного бухгалтера АКБ «РОССИЙСКИЙ  
КАПИТАЛ» (ОАО)

Дата «13» ноября 2014 г.

\_\_\_\_\_ О.Н. Петракова  
подпись

Печать кредитной организации –  
эмитента

Контактное лицо:

Заместитель начальника управления – начальник отдела  
оформления операций с ценными бумагами Венчакова Ольга Ивановна

Телефон (факс):

(495) 775-86-86 ((495) 775-86-86)

Адрес электронной почты:

[olgav@roscap.com](mailto:olgav@roscap.com)

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация,  
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: [www.roscap.com](http://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 .....		12
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента .....		14
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента .....		14
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....		14
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента ..		15
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 .....		15
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента .....		16
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента .....		16
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность .....		16
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента .....		18
2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам .....		20
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 .....		22
2.4.2. Страновой риск .....		22
2.4.3. Рыночный риск .....		23
а) фондовый риск .....		23
б) валютный риск .....		23
в) процентный риск .....		24
2.4.4. Риск ликвидности .....		24
2.4.5. Операционный риск .....		25
2.4.6. Правовой риск .....		26
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....		28
2.4.8. Стратегический риск .....		28
III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте .....		29
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента .....		29
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента .....		29
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента .....		29
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента .....		30
3.1.4. Контактная информация .....		32
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика .....		32
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента .....		32
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента .....		34
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента .....		34
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента .....		34
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента .....		35
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях .....		37
3.5. Подконтрольные кредитной организации – эмитенту организации, имеющие для него существенное значение (подконтрольные организации) .....		37

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 .....	40
3.6.1. Основные средства .....	40
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента .....	42
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента .....	42
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность собственных средств (капитала) .....	44
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента .....	45
4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента .....	46
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .....	46
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента .....	47
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента .....	56
4.6.2. Конкуренты кредитной организации – эмитента .....	61
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 .....	62
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента .....	61
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента .....	68
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента .....	85
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента .....	85
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента .....	88
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово – хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента .....	96
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 .....	97
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента .....	97
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	98
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента .....	98
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 .....	98
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента .....	99
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента .....	99
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 .....	101
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	102
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности .....	102
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация .....	104
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента .....	104
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента .....	104
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента .....	104
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента .....	104

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж .....	104
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года.....	104
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 .....	109
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах .....	110
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте .....	110
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента....	110
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента....	110
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента .....	110
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 .....	112
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом....	115
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента .....	116
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента .....	118
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента .....	119
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....	119
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....	119
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 .....	122
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием ..	122
а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия .....	122
б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием .....	122
в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций..	122
г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены .....	122
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента .....	122
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	123
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента .....	123
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента.....	130
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента .....	130
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента .....	131
8.9. Иные сведения .....	135
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации – эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .....	135
8.10.1 Сведения о представляемых ценных бумагах .....	135
8.10.2. Сведения о кредитной организации – эмитенте представляемых ценных бумаг .....	135
Приложение № 1.....	136

## **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
Матвеева Анастасия Юрьевна	1971
Агапцев Георгий Юрьевич	1968
Трофимов Сергей Всеволодович	1981
Опекунов Андрей Павлович	1980
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
Орешкин Вячеслав Владимирович	1971

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 Главного управления Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москвы

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)»	Внешэконом банк	107996, пр-т Академика Сахарова, д.9, Москва	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ МОСКВА	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	30101810500000000219 в ОПЕРУ МОСКВА	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	30101810500000000219 в ОПЕРУ МОСКВА	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	30101810500000000219 в ОПЕРУ МОСКВА	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	30101810500000000219 в ОПЕРУ МОСКВА	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	30101810500000000219 в ОПЕРУ МОСКВА	30110978600002001226	30109978500002000266	Корсчет в ЕВРО
Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, ул. Ефремова, 8, г. Москва, Россия	0274062111	044525787	30101810100000000787 в ОПЕРУ 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 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 МОСКВА	30110978100002001276	30109978600010005092	Корсчет в ЕВРО
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	ОАО «Сбербанк России»	117997, Москва, ул. Вавилова, 19	7707083893	044525225	30101810400000000022 5 в ОПЕРУ МОСКВА	301108103000000001246	301098102000000041217	Корсчет в рублях
Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк»	ОАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ»	675000, Амурская обл., г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1	2801015394	041012718	3010181070000000007 18 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 Иннокентия, 1	2801015394	041012718	3010181070000000007 18 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	301018107000000000187 в ОПЕРУ МОСКВА	301108404000000000078	301098408000000000953	Корсчет в Долларах США
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	7702070139	044525187	301018107000000000187 в ОПЕРУ МОСКВА	301108101000000000078	30109810055550000385	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 № 4 Москва	301108109000000002564	30109810600000000171	Корсчет в рублях РФ
Коммерческий банк «Русский Славянский Банк» (Закрытое Акционерное	АКБ «РУССЛАВ БАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2	7706193043	044552685	30101810800000000685 в отделении № 4 Москва	301108402000000002564	30109840000000000171	Корсчет в долларах США
Коммерческий банк «Русский Славянский Банк» (Закрытое Акционерное	АКБ «РУССЛАВ БАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2	7706193043	044552685	30101810800000000685 в отделении № 4 Москва	301109788000000002564	30109978000000000171	Корсчет в ЕВРО
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	30105810100000000050 5 в Отделение 1 Москва	301108109000000000100 301108403000000010100 30110840200000000100 30110978800000000100	30109810200000000071 30109840500000000071 30109840800001000071 30109978100000000071	Корсчет в рублях РФ, в долларах США и в ЕВРО
АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАН К» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО «ЧЕЛЯБИН ВЕСТБАНК»	Россия, 454113, г. Челябинск, пл. Революции, 8	7421000200	047501779	30101810400000000077 9 в ГРКЦ ГУ Банка России по Челябинской области г. Челябинск	30110810800000000019	30109810290000000143	Корсчет в рублях РФ
Закрытое акционерное общество небанковская кредитная организация «Петербургский расчетный центр»	Небанковская Кредитная Организация ЗАО «ПРЦ»	191023, г. Санкт - Петербург, улица Садовая, д. 12/23	7831001704	044030505	30105810900000000050 5 в ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт- Петербург	30110810300000000014	3010981073306000045 2	Счет Участник а РЦ ОРЦБ в рублях РФ
Общество с	ООО КБ	123610, г. Москва,	7705012216	044585931	301018104000000000931	301108109000000002807	30109810100000000172	Корсчет в

ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Платина»	«Платина»	Краснопресненская наб., д.12			в ОТДЕЛЕНИИ 2 МОСКВА	30110840200000002807 30110978800000002807	30109840400000000172 30109978000000000172	рублях РФ, долларах США, ЕВРО
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕС КИЙ БАНК «ПРОБИЗНЕС БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	119285, г. Москва, ул. Пудовкина, 3	7729086087	044525986	30101810600000000986 в ОПЕРУ МОСКВА, БИК 044525986	30110810500000002508	30109810609000070535	Корсчет в рублях РФ
Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество)	НКО «ОРС» (ОАО)	Россия, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 7, строение Д	7712108021	044583103	30103810300000000103 Отделение 1 Москва	30110810600000000112 30110840900000000112 3011097850000000011 2	30109810955000000294 30109840655000000276 30109978055000000146	Корсчет в рублях РФ, долларах США, ЕВРО

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

Полное фирменное наименование	Сокращ енное наимен ование	Место нахождения	ИНН	БИК	Н 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		60 Wall Street, New York, NY 10005, USA				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		Ruesterstrasse 7-9, 60325 Frankfurt am Main, Germany				30114978600000000021	103080396	Корсчет в ЕВРО
VTB BANK (DEUTSCHELAND) AG		Ruesterstrasse 7-9, 60325 Frankfurt am Main, Germany				30114578000000000021	0103080420	Корсчет в норвежски х кронах
VTB BANK (DEUTSCHELAND) AG		Ruesterstrasse 7-9, 60325 Frankfurt am Main, Germany				30114826600000000021	0103080438	Корсчет в английских фунтах
VTB BANK (DEUTSCHELAND) AG		Ruesterstrasse 7-9, 60325 Frankfurt am Main, Germany				30114756700000001278	0103080446	Корсчет в швейцарск их 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:	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., 2012г., 2013г., 2014г.

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 (аудиторов) 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, участию в совместной предпринимательской деятельности и т.д.; не допускается наличие долей участия аудиторов

(должностных лиц аудиторов) в уставном капитале Банка, предоставление Банком заемных средств аудиторам (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, 2011, 2012, 2013 и 2014 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 Советами директоров Банка (Протокол №16 от 21.05.2010 г., протокол №8 от 31.05.2011 г., протокол №7 от 09.04.2012 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., на 2012 г.: протокол №2 от 22.05.2012 г., на 2013 г.: протокол №01 от 16.05.2013 г., на 2014 г.: протокол №02 от 15.05.2014 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 «Тарханы» (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.

Также Банк оплачивал аудиторскую проверку бухгалтерской и финансовой отчетности ОАО "ПотенциалБанк" за 2011 г. после состоявшегося присоединения к Банку.

В 2013 году компания ООО «ФБК» оказывала Банку услуги в рамках следующих специальных заданий:

- услуги по оценке рыночной стоимости земельных участков, находящихся в собственности Банка;

- услуги по оценке рыночной стоимости акций Банка.

Во 2-м квартале 2014 года компания ООО «ФБК» оказывала Банку услуги в рамках следующих специальных заданий:

- услуги по оценке коэффициента конвертации обыкновенных акций АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) в рамках проведения реорганизации в форме присоединения к Банку КБ «ЭЛЛИПС БАНК» (ОАО) до конца 2014 года (Приложение 1 по договору №50-4/14 от 03.03.2014 г.).

**Информация о вознаграждении аудитора:**

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2009 год	размер вознаграждения аудитора зависит от валюты баланса Банка, объема проводимых операций и их диверсификации	1 770 000,00 руб.	-
2010 год		2 649 690,00 руб.	-
2011 год		3 616 803,20 руб.	-
2012 год		2 814 300,00 руб.	-
2013 год		2 827 280,00 руб.	-

**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	01.01.2014	01.10.2013	01.10.2014
Уставный капитал, руб.	3 333 877 156.69	3 333 877 156.69	3 333 879 551.79
Собственные средства (капитал), руб.	12 849 930 501.75	11 520 988 309.28	14 452 081 007.21
Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	671 897 233.61	502 080 767.63	152 960 456.50
Рентабельность активов (%)	0.41	0.48	0.12
Рентабельность капитала (%)	5.23	4.36	1.06
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	96 335 672 898.83	88 421 562 974.36	111 122 128 113.18

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 2013 году в сравнении с 2012 годом:*

**Уставный капитал** на 01.01.2014 года сохранился на уровне значения на предыдущую отчетную дату 01.01.2013 года.

**Чистая прибыль** за 2013 год составила 671 897 233,61 рублей по сравнению с прибылью в размере 186 686 086,99 рублей по результатам 2012 года. Указанная прибыль была получена Банком, несмотря на убытки, полученные в течение 2013 года в результате выплаты налоговым органам в соответствии с решением Арбитражного суда г. Москвы по делу №А-40-51744/04-109-496 в части НДС по операциям с драгоценными металлами за 2000 – 2002 года в размере 360 000 000,00 рублей, а также выбытия (реализации) имущества по договорам цессии в размере 50 102 766,39 рублей. В результате, прибыль Банка от операционной деятельности за 2013 год составила 1 082 000 000,00 рублей.

**Капитал Банка**, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 395-П (Базель III), на 01.01.2014 увеличился по сравнению с 01.01.2013 года на 32,0%, или на 3 116 835 708,02 рублей до 12 849 930 501,75 рублей. Увеличение капитала произошло в основном за счет изменения методологии расчета капитала, а также за счет увеличения финансового результата.

**Рентабельность капитала:** за 2013 год составила 5,23% против 1,92% по итогам 2012 года в результате изменения методологии расчета капитала и увеличения чистой прибыли.

**Рентабельность активов:** за 2013 год составила 0,41% против 0,11% по итогам 2012 года в результате увеличения чистой прибыли.

**Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)** за 2013 год увеличились на 18,3% или на 14 931 129 648,86 рублей до 96 335 672 898,83 рублей относительно 2012 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. Объем остатков на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил на 01.01.2014 года 79 224 670 000,00 рублей, на 01.01.2013 года аналогичный показатель составлял 64 165 121 000,00 рублей в том числе средства клиентов, частных вкладчиков, по состоянию на 01.01.2014 года увеличились на 24,7% и составили 57 506 931 000,00 рублей, на 01.01.2013 года аналогичный показатель был равен 46 108 183 000,00 рублей. Средства кредитных организаций в 2013 году увеличились на 28,5% или на 2 687 647 000,00 рублей до 12 111 120 000,00 рублей в связи с привлечением средств ОАО КБ «Эллипс Банк». В течение 2013 года Банк активно привлекал средства от Банка России по операциям прямого РЕПО, в результате кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации составили 4 999 882 898,83 рублей против 7 815 949 249,97 рублей по итогам 2012 года.

*Основные итоги деятельности Банка за 9 месяцев 2014 года:*

**Уставный капитал** на 01.10.2014 года увеличился на 2 395,10 руб. с начала 2014 года и составил 3 333 879 551,79 рублей.

**Финансовый результат** за 9 месяцев 2014 года составил накопленную прибыль в размере 152 960 456,50 рублей (9 месяцев 2013 года: прибыль в размере 502 080 767,63 рублей).

В 2014 году выплаты Банка налоговым органам в соответствии с решением Арбитражного суда г. Москвы по делу № А-40-51744/04-109-496 в части НДС по операциям с драгоценными металлами за 2000-2002 г.г., увеличились по сравнению с 2013 годом почти в 3 раза. Выплаты за 9 месяцев 2014 года составили 711 млн. рублей (9 месяцев 2013 года: 270 млн. рублей). Следует также отметить, что в 1 квартале 2014 года Банк выплатил НДС по приобретенным объектам недвижимости (здания, используемые в банковской деятельности) в размере 80 млн. рублей, который был одномоментно отнесен на расходы Банка в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Дополнительно негативный эффект на прибыль Банка оказал отрицательный результат от операций с рыночными ценными бумагами, вызванный существенными снижениями котировок на финансовых рынках и наблюдающейся геополитической напряженностью. За 9 месяцев 2014г. убытки от операций с ценными бумагами составили 681 млн руб. , в 2013 году прибыль – 397 млн руб.

**Капитал Банка**, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 395-П (Базель III), за 9 месяцев 2014 года увеличился с 12 849 930 501,75 рублей на 12,47% или на 1 602 150 505,46 рублей до 14 452 081 007,21 рублей. Увеличение капитала произошло преимущественно в связи с дополнительной эмиссией в мае 2014 года акций АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) на сумму 6,6 млрд. рублей. Выпущено 660 млрд. обыкновенных именных акций, стоимость одной акции 0,01 рубль. Размещение дополнительной эмиссии по закрытой подписке прошло в пользу основного акционера Банка - Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Частично, сумма 3,6 млрд. рублей от проведения дополнительной эмиссии акций Банка направлена на досрочное погашение Банком с согласия Банка России субординированных займов, предоставленных Агентством ранее.

**Рентабельность капитала:** за 9 месяцев 2014 года составила 1,06% против 4,36% по итогам 9 месяцев 2013 года в результате уменьшения чистой прибыли.

**Рентабельность активов:** за 9 месяцев 2014 года составила 0,12% против 0,48% по итогам 9 месяцев 2013 года в результате уменьшения чистой прибыли.

**Привлеченные средства** (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.) за 9 месяцев 2014 года увеличились на 15,35% или на 14 786 455 214,35 рублей до 111 122 128 113,18 рублей. Объем на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, составил на 01.10.2014 года 79 136 217,00 рублей, на 01.01.2014 года аналогичный показатель составлял 79 224 670 000,00 рублей, в том числе средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, по состоянию на 01.10.2014 года, увеличились на 7,49% и составили 61 811 785 000,00 рублей, на 01.01.2014 года аналогичный показатель был равен 57 756 397 000,00 рублей. Средства кредитных организаций на 01.10.2014 года уменьшились относительно 01.01.2014 года на 1,03% или на 125 213 000,00 рублей, до 11 985 907 000,00. По итогам 9 месяцев 2014 года Банк увеличил объем средств привлекаемых от Банка России по операциям прямого РЕПО, в результате кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации увеличились на 300,00% или на 15 000 117 101,17 рублей до 20 000 000 000,00 рублей с 4 999 882 898,83 рублей на 01.01.2014 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.	
		2013 год	01.10.2014
1	2	3	4
1	Средства кредитных организаций	17 111 002 077.20	29 985 907 066.12



2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	79 224 670 821.63	79 136 221 047.06
---	---	-------------------	-------------------

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

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2013 год	01.10.2014
1	2	3	4
1	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0.00	0.00
2	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0.00	0.00
3	в том числе просроченные	0.00	0.00
4	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	5 913 536 234.29	5 989 456 548.61
5	в том числе просроченная	0.00	0.00
6	Расчеты по налогам и сборам	970 739 216.07	281 769 677.44
7	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	464 901.67	47 572 527.40
8	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 329 963.74	3 174 402.74
9	Расчеты по доверительному управлению	0.00	273 787.29
10	Прочая кредиторская задолженность	292 559 599.45	468 356 715.18
11	в том числе просроченная	0.00	0.00
12	Итого	7 179 629 915.22	6 790 603 658.66
13	в том числе по просроченная	0.00	0.00

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: не исполненных 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 01.01.2014г.:

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Центральный банк Российской Федерации	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ЦБ РФ	
место нахождения юридического лица	107016, г. Москва, ул. Неглинная, д.12	
ИНН юридического лица (если применимо)	7702235133	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037700013020	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)		
сумма задолженности	7 114 381 996.66	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 01.10.2014г.:

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Центральный банк Российской Федерации	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ЦБ РФ	
место нахождения юридического лица	107016, г. Москва, ул. Неглинная, д.12	
ИНН юридического лица (если применимо)	7702235133	

ОГРН юридического лица (если применимо)	1037700013020
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-
сумма задолженности	19,800,036,000.00 руб.
размер и условия просроченной задолженности	-

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ОАО «АИКБ «Татфондбанк»
место нахождения юридического лица	420111, РФ, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чернышевского 43/2
ИНН юридического лица (если применимо)	1653016914
ОГРН юридического лица (если применимо)	1021600000036
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-
сумма задолженности	1,000,000,000.00 руб.
размер и условия просроченной задолженности	-

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Общество с ограниченной ответственностью «Росгосстрах»
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ООО «Росгосстрах»
место нахождения юридического лица	140002, Московская обл., г. Люберцы, ул. Парковая, д.3
ИНН юридического лица (если применимо)	5027089703
ОГРН юридического лица (если применимо)	1025003213641
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-
сумма задолженности	687,550,000.00 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
10.2013	0	0	0
11.2013	0	0	0
12.2013	0	0	0
01.2014	0	0	0
02.2014	0	0	0
03.2014	0	0	0
04.2014	0	0	0
05.2014	0	0	0
06.2014	0	0	0
07.2014	0	0	0
08.2014	0	0	0
09.2014	0	0	0

### 2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Информация об условиях и исполнении обязательств:

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
Субординированный займ	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
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	8,9
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	0,1
Количество процентных (купонных) периодов	36
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)	31.12.2018 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	14.05.2014
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Погашение субординированного займа за счет размещения дополнительного выпуска обыкновенных акций путём закрытой подписки, выкупленного в полном объёме основным акционером ГК «АСВ»

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

по состоянию на «01» октября 2014 года

пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	-
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	2 207 293 055
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	2 207 293 055
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	-

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 завершённого 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.

С 01.07.2013 года в Банке функционирует комитет по контролю и управлению за рисками (далее – комитет по рискам). В соответствии с Положением о комитете по рискам:

- комитет состоит из отдельных рабочих Групп, ответственных за рассмотрение отдельных банковских рисков, в частности: рыночного риска; операционного риска; кредитного риска; правового риска; риска ликвидности; риска потери деловой репутации;
- комитет действует и принимает решения посредством проведения заседаний рабочих Групп, входящих в его состав.

Основной целью функционирования комитета, рабочих Групп комитета является рассмотрение, разработка и утверждение эффективных решений по контролю, управлению банковскими рисками, присущими отдельным направлениям деятельности Банка, защита интересов Акционеров Банка, клиентов.

В связи с вступлением в силу новой редакции Положения Банка России № 242-П от 16.12.2003 «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке проведены организационные мероприятия по приведению структуры органов внутреннего контроля в соответствии с действующим законодательством и внесены изменения в организационную структуру Банка, а именно назначены руководители Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками.

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

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

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

#### 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.

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

Система управления и контроля за кредитными рисками в Банке характеризуется следующими принципами:

- распределение полномочий между органами управления, отдельными сотрудниками, подразделениями и комитетами Банка, во избежание конфликта интересов и случае злоупотреблений;
- участие в контроле над рисками высшего руководства, членов Правления Банка, которые принимают участие в работе таких комитетов Банка, как:
  - Финансовый комитет,
  - Кредитный комитет,
  - Малый кредитный комитет по типовым кредитным продуктам,
  - Малый Кредитный комитет по розничным продуктам,
  - Комитет по проблемным активам,
  - Комитет по контролю и управлению за рисками;
- независимость Службы внутреннего аудита;
- установление системы лимитов на разных уровнях принятия решений (на контрагентов, эмитентов, одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, и т.д.);
- разработка и построение операционной деятельности в рамках внутренних положений, регламентов и положений;
- подготовка для руководства своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной информации и отчетности и т.д.

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

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе осуществления кредитных операций;
- определение отношения к различным видам кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера кредитных рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера риска;
- создание подсистемы отслеживания кредитных рисков на стадии возникновения негативных тенденций, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Контроль кредитных рисков проводится на постоянной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды, система контроля кредитных рисков Банка представляет собой совокупность технических, методических и финансовых процедур и организационных мероприятий и включает в себя следующие составляющие:

- идентификацию, количественный и качественный анализ кредитных рисков;
- мониторинг, анализ и оценку финансового состояния контрагентов;
- оценку кредитного портфеля с учетом риска;
- резервирование с учетом риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности (совместно с основным акционером ГК «АСВ»);

- контроль за эффективностью деятельности по управлению рисками;
- организацию соответствующих структурных подразделений по управлению рисками и обучение персонала.

Кредитный комитет, Малые кредитные комитеты на регулярной основе рассматривают отчеты о состоянии кредитного портфеля и утверждают необходимые изменения в порядках и процедурах Банка для совершенствования управления кредитным риском в рамках своих полномочий. Решения по кредитованию юридических лиц выносятся на заседания Кредитного комитета; Малого кредитного комитета по типовым кредитным продуктам; заемщиков физических лиц - Малого Кредитного комитета по розничным продуктам.

Полномочия Правления Банка включают общее управление кредитным риском, утверждение лимитов и показателей, используемых для мониторинга кредитного риска. Также Правление Банка ответственно за разработку и реализацию политик по управлению рисками, принятие решений по управлению кредитными рисками и обеспечение организации эффективного контроля за кредитными рисками. На основании «Положения о порядке установления лимитов объема, условий и сроков текущих банковских операций, базовых ставок привлечения и размещения ресурсов Банка» от 04.08.2011 г. утвержденного решением Правления ГК АСВ, Банку на еженедельной основе устанавливаются лимиты самостоятельного кредитования юридических и физических лиц.

Измерение кредитного риска в Банке осуществляется путем комплексного анализа контрагентов, производимого в соответствии с внутренними документами Банка.

#### **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.

Внеэкономическая 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 2014 года Банк имеет 8 филиалов, 8 операционных офисов, 13 дополнительных офисов, 3 операционные кассы вне кассового узла (ОКВКУ), расположенных преимущественно в Москве и в Московской области, а также Калужской, Тверской, Липецкой, Тульской областях и республики Башкортостан, 61 дополнительных офисов, 23 операционных офисов, 6 кредитно-кассовых офисов и 1 операционные кассы вне кассового узла у региональных филиалов – всего 123 внутреннее структурное подразделение 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.

Основными методами управления рыночными рисками, в соответствии с нормативными документами Банка России, являются оценка риска и степени его концентрации по статьям актива баланса, определение объемов возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка. К инструментам, используемым для минимизации рыночного риска, относятся такие, как установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств в активы, имеющие рыночные котировки, анализ событий, влияющих на рыночные котировки, отслеживание рыночных котировок по активам, имеющим рыночные котировки, с целью принятия решения о приобретении или продаже активов, прохождение обязательной процедуры согласования (верификации) сделок.

Процентный, валютный и фондовый риски, входящие в состав рыночного риска, рассчитываются в соответствии с Положением Банка России № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

#### **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 долевые 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.

Валютные риски минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и оперативно удовлетворять потребности клиентуры.

Основные способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа;

- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

#### **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 четкое 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.

Система мероприятий, направленных на поддержание необходимого уровня ликвидности в Банке и контроля за её состоянием, определена в «Политике ликвидности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)» от 12.07.2010 г.

Функции управления ликвидностью распределены между подразделениями и органами Управления Банка. Оперативное управление ликвидностью осуществляется Департамент финансовых рынков.

Задачи управления ликвидностью:

- Минимизация Рисков ликвидности;
- Формирование оптимальной структуры активов и обязательств Банка, обеспечивающей их сбалансированность по срокам и объемам;
- Интеграция системы управления ликвидностью в общую систему управления активами и пассивами Банка;
- Недопущение долговременного кризиса ликвидности Банка;
- Соблюдение обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Для оценки уровня ликвидности Банком используется Порядок действия по соблюдению обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией №139-И. При минимизации рисков экономическим нормативам, определенным Инструкцией № 139-И, Банком отводится ведущая роль. Регулирование ликвидности производится с учетом утверждаемых Банком предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и введенных Банком России обязательных экономических нормативов ликвидности.

Фактическое оформление операций размещения (привлечения) производится на основании договоров, соглашений, подтверждений (тикетов), подписанных уполномоченными работниками Банка.

Для управления и контроля текущей ликвидностью Банка используется программы «Новая Афина» и «Фонд». Данные программы позволяют:



- аккумулировать и обрабатывать информацию о предполагаемых и осуществленных операциях подразделений Банка, результатами которых являются движения денежных средств по счетам Нostro Банка;
- формировать, регулировать и контролировать платежные позиции Банка по всем видам валют и счетам Нostro;
- оптимизировать денежные потоки путем позиционирования платежей по счетам Нostro;
- прогнозировать уровень текущей ликвидности Банка на основе данных о будущих денежных потоках;
- осуществлять контроль лимитов, установленных Советом Директоров Банка.

В соответствии с рекомендациями Банка России, изложенными в письме № 139-Т, Политикой ликвидности предусмотрен план действий Банка в случае возникновения кризиса ликвидности, который определяет необходимые действия и процедуры, применяемые Банком в случае существенного ухудшения ликвидности.

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.

#### **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.

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

В рамках управления операционным риском Банк руководствуется Положением о системе оценки и управлении операционным риском от 15.06.2005 г., Положением о комитете по рискам от 25.06.2013г.

Мониторинг операционного риска осуществлялся на регулярной основе путем изучения системы индикаторов операционного риска. Для целей оценки операционного риска Банк использует стандартизированный метод.

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.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне и обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других операций Юридическая Дирекция осуществляет правовое сопровождение всех бизнес-процессов Банка.

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 отношение 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.

Концентрация риска потери деловой репутации на протяжении 2011-2014 годов может быть охарактеризована как низкая. Работа под брэндом Банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» положительно влияет на уменьшение риска потери деловой репутации.

#### **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.

Банк функционирует как полноценное системно значимое кредитное учреждение, но учитывает в своей деятельности, в частности, План участия Агентства в предупреждении банкротства Банка и Плана финансового оздоровления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) (далее – ПФО), которые надлежащим образом были утверждены Правлением Агентства и Советом директоров Банка России. Новая редакция ПФО Банка, подготовленная в 2014 году и учитывающая присоединение к Банку ОАО «Эллипс Банк», утверждена Агентством 27 октября 2014 года (Протокол №124) и находится на согласовании в Банке России.

### 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 государственный регистрационный номер	1037739527077
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«10» февраля 2003 г.
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

«09» июня 1994 года, наименование регистрирующего органа, внесшего запись: ЦБ РФ.

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,	2312

подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	
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: 20 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) 14.07.2009 г. зарегистрировал дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 3 000 000 000 рублей, 100% которого приобрела Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». В результате размещения уставный 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» уставный 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 рамках формирования долгосрочной ресурсной базы Банк в том числе привлек на межбанковском рынке депозиты от таких ведущих финансовых организаций, как например, ОАО «ВТБ», ЗАО «Ситибанк» и т.д.

В октябре 2012 года Банк успешно разместил первый, дебютный выпуск рублевых облигаций общей номинальной стоимостью 3 000 млн. рублей. и в декабре 2012 года данные облигации были включены в ломбардный список Банка России и в перечень бумаг, которые могут быть использованы для операций прямого РЕПО с Банком России.

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. По состоянию на 01.10.2013г. по данному рейтингу Банк поднялся до 56 места.

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»). В августе 2013г. рейтинговое агентство «Фитч Рейтингз СНГ Лтд» подтвердило вышеуказанный рейтинг Банка.

В августе 2013 года Банк успешно разместил второй выпуск рублевых облигаций общей номинальной стоимостью 3 000 млн. рублей. Совет директоров Банка России включил ценные бумаги данного выпуска в ломбардный список и в перечень бумаг, которые могут быть использованы для операций прямого РЕПО с Банком России 25 октября 2013 года.

В первом квартале 2014 года Банк поднялся на 53-е место по чистым активам кредитных организаций в рейтинге «Эксперт РА»; по величине совокупного кредитного портфеля – на 59-е место; по величине кредитов юр. лицам – на 47-е.

По итогам 3-го квартала 2014 года Банк поднялся на 49-е место по чистым активам кредитных организаций по версии bankir.ru. По величине капитала Банк поднялся на 54 место. По величине кредитов выданных юридическим лицам – 54-е место. Банк поднялся на 34-е место по величине вкладов физических лиц по состоянию на 01.10.2014 года.

В сентябре 2014 года Банк уже входил в 50 крупнейших банков по размеру активов в рейтинге «Banki.ru»; по вкладам физических лиц занимал 34 место; по величине кредитов предприятиям и организациям – 49 место; по размеру выпущенных облигаций и прочих заимствований – 42 место.

На 1 апреля 2014 г. Банк занял 47-е место в рейтинге РБК «ТОР-100 самых филиальных банков России».

В апреле 2014 года рейтинговое агентство «Национальное рейтинговое агентство» улучшило рейтинг Банка до уровня «АА» (очень высокая кредитоспособность, второй уровень).

В мае 2014 года Банк провел размещение дополнительного выпуска обыкновенных акций путём закрытой подписки на сумму 6,6 млрд. руб., который был в полном объеме выкуплен основным акционером Банка – ГК «АСВ».

В июне 2014 года рейтинговое агентство «Фитч Рейтингз СНГ Лтд.» подтвердило рейтинг Банка до уровня «В+,А-(rus)» (прогноз «Стабильный», Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «4»).

В августе 2014 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) присвоило АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» рейтинг кредитоспособности на уровне А++ «Исключительно высокий (наивысший) уровень кредитоспособности».

До 31 декабря 2014 г. к Банку будет присоединен нижегородский ОАО КБ «Эллипс Банк», который получил помощь ГК «АСВ» на 12 млрд. рублей.

### 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	Жданов Владислав Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	до 02 сентября 2015 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	Маркина Елена Валерьевна (Зам. Управляющего)
Срок действия доверенности руководителя	до 24 декабря 2014 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	Мелентьев Алексей Феликсович
Срок действия доверенности руководителя	до 09 августа 2015 года
Наименование	Филиал " <b>Краснодарский</b> " 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 26 мая 2015 года
Наименование	Филиал " <b>Ростовский</b> " 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, Октябрьский р-он, пр. Буденновский, д.106/2
Телефон	(863) 307-75-25
ФИО руководителя	Флоренко Дмитрий Борисович
Срок действия доверенности руководителя	до 02 сентября 2015 года
Наименование	Филиал " <b>Челябинский</b> " 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	Постнов Игорь Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	до 11 февраля 2015 года
Наименование	Филиал " <b>Тарханы</b> " 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	Погорелов Вячеслав Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	до 25 марта 2015 года
Наименование	Филиал " <b>Потенциал</b> " 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	Заярный Игорь Анатольевич

**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):

Коммерческие и розничные банковские операции:

- 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;
- 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, обслуживание банковских карт;

Операции на финансовых рынках:

- операции с ценными бумагами;
- операции по привлечению и размещению средств на межбанковском рынке;
- операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- операции по привлечению долгосрочных средств на рынке капитала.

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:

К доходам от основной деятельности Банка относятся следующие виды доходов:

- доходы, полученные от операций кредитования, включая процентные и комиссионные;
- доходы от операций с ценными бумагами, включая процентные доходы, чистые доходы от операций с ценными бумагами;
- комиссионные доходы, без учета комиссионных доходов по операциям кредитования;
- чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты, операций с производными финансовыми инструментами.

(тыс. руб.)

Показатель	За 9 месяцев 2013 г.	За 2013 г.	За 9 месяцев 2014 г.
Доходы банка от основной деятельности	8 262 809	11 304 107	9 850 337
Изменение доходов банка от основной деятельности	32,24%	27,13%	19,21%
Доля доходов банка от основной деятельности	99,23%	98,05%	99,62%

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:

За 2013 год доходы Банка от основной деятельности по сравнению с 2012 годом выросли на 27,1%, до 11 304 107 тыс. рублей в связи с активным клиентской сети Банка и увеличением объемов кредитования. Доля доходов Банка от основной деятельности в общей сумме, полученных за соответствующий отчетный период, доходов кредитной организации (до вычета операционных и прочих резервов, изменений резерва на возможные потери) увеличились на 1,8 процентных пункта, до 98,1%. Основной роста доходов банка от основной деятельности стало увеличение объема получаемых процентных доходов от кредитования клиентов, не являющихся кредитными организациями.

За 9 месяцев 2014 года доходы Банка от основной деятельности по сравнению с 9 месяцами 2013 года выросли на 19,2%, до 9 850 337 тыс. рублей в связи с активным развитием клиентской сети Банка и увеличением объемов кредитования. Доля доходов Банка от основной деятельности в общей сумме, полученных за соответствующий отчетный период, доходов кредитной организации (до вычета

операционных и прочих расходов, изменений резерва на возможные потери) увеличилась на 0,4 процентный пункт, до 99,6%. Основой роста доходов банка от основной деятельности стало увеличение объема получаемых процентных доходов от кредитования клиентов, не являющихся кредитными организациями. По итогам 9 месяцев 2014 года прирост данного вида дохода составил 32,2%.

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:

Кредитная организация – эмитент – АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) осуществляет свою основную деятельность только на территории Российской Федерации.

Каждый филиал Банка осуществляет деятельность в одном или нескольких субъектах Российской Федерации. Доходы Банка не дифференцируются по регионам или по филиалам, 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.

### **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 крупнейших кредитных организаций России по размерам активов и в TOP-50 по размеру капитала.

В результате указанных мероприятий у Банка появится возможность работы на международных валютных рынках, 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.

Согласно решению Совета директоров Банка России протокол № 30 от 23.12.2013 года в План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее «Агентство») в предупреждении банкротства АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) вносятся следующие изменения. Капитал Банка путём размещения дополнительного выпуска акций Банка в мае 2014 года был увеличен на сумму 6,6 млрд. руб. Акции дополнительного выпуска Банка были выкуплены Агентством на ту же сумму. Одновременно, досрочно были погашены субординированные займы на общую сумму 3,6 млрд. рублей.

В срок до 31.12.2014 года Банк будет реорганизован в форме присоединения к нему ОАО КБ «Эллипс Банк».

Банк функционирует как полноценное системно значимое кредитное учреждение, но учитывает в своей деятельности, в частности, План участия Агентства в предупреждении банкротства Банка и Плана финансового оздоровления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) (далее – ПФО), которые надлежащим образом были утверждены Правлением Агентства и Советом директоров Банка России. Новая редакция ПФО Банка, подготовленная в 2014 году и учитывающая присоединение к Банку ОАО «Эллипс Банк», утверждена Агентством 27 октября 2014 года (Протокол №124) и находится на согласовании в Банке России.

Большое внимание в 2014 году уделяется качеству сервиса, которое обеспечивается 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 2-го квартала 2013 года Банк производил оптимизацию структуры филиальной сети, в результате Банк закрыл следующие подразделения: 20.05.2013 года была закрыта операционная касса вне кассового узла (ОКВКУ) №1 ст. «Павловская», филиал «Краснодарский», 04.06.2013 года – дополнительный офис (ДО) №8, филиал «Потенциал», 30.04.2013 года открыл кредитно-кассовый офис (ККО) «Уфа», 03.06.2013 года изменил местоположение операционного офиса (ОО) «Липецкий».

В 3-м квартале 2013 года Банк не осуществлял закрытия существующих структурных подразделений и открытия новых.

В течение 4-го квартала 2013 года Банк продолжил производить оптимизацию структуры филиальной сети. В результате Банк закрыл три подразделения: операционная касса вне кассового узла ОКВКУ №2 филиала «Санкт-Петербург», кредитно-кассовый офис «Уфа» филиала «Нижегородский» и дополнительный офис №11 филиала «Потенциал», а также открыл три новых подразделения: операционный офис «Уфимский» филиала «Нижегородский», дополнительный офис «Калининский» филиала «Новосибирский» и операционный офис «Центральный» филиала «Новосибирский».

В течение 1-го квартала 2014 года Банк открыл один новый операционный офис ОО «Калужский» Головного офиса.

Во 2-м квартале 2014 года Банк продолжил оптимизировать структуру филиальной сети. За отчетный период Банк открыл два новых подразделения: дополнительный офис «Адмиралтейский» филиала «Санкт-Петербург» и операционный офис «Проспект Октября» филиала «Нижегородский», а также закрыл операционную кассу вне кассового узла ОКВКУ №1 филиала «Тарханы».

В 3-м квартале 2014 года Банк не осуществлял закрытия существующих структурных подразделений и открытия новых.

Приоритетными стратегическими клиентскими группами по розничному бизнесу являются 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 «Московская Биржа ММВБ-РТС»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Банк является членом: основной секции фондового рынка ММВБ, валютного рынка, денежного рынка Прямого внебиржевого РЕПО с Банком России.
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 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 «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:  
общественные 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 переданы управляющему:

Определением Арбитражного суда г. Москвы от 02 июля 2013 г. по делу А40-4434/10 70-13 «Б» утвержден конкурсный управляющий

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Гаспарян Акоп Манукович	0%	0%

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТ ГАРАНТ»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ИНВЕСТ ГАРАНТ»
ИНН (если применимо):	7706276204
ОГРН (если применимо):	1027706004952
Место нахождения:	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.14, стр.9

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:  
общественные работы.

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

На основании решения Арбитражного суда г. Москвы от 14 августа 2012 г. по делу А40-115115/11-24-535 «Б» ООО «Инвест-Гарант» признано несостоятельным (банкротом), в отношении ООО «Инвест-Гарант» 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 переданы управляющему:

на основании решения Арбитражного суда г. Москвы от 14 августа 2012 г. по делу А40-115115/11-24-535 «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	Гудкова Татьяна Владимировна	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: 01.01.2014 г.

Здание	2 169 882 175.85	305 468 460.82
Оборудование и мебель	127 713 108.83	63 975 185.21
Вычислительная техника	76 079 907.77	61 078 217.45
Транспортные средства	19 644 967.89	16 607 251.04
Прочие	22 738 330.72	11 312 035.13
Оборудование для б/к	22 387 248.97	17 891 992.09
ОС непромышленного назначения	764 859.94	764 859.94
ОС ВНОД, учитываемые по тсс	3 028 4611.58	
Земля	1 116 620.89	
Земля ВНОД, учитываемая по тсс	364 384 288.36	
Земля ВНОД, учитываемая по тсс, переданная в аренду	366 134 428.49	
Итого:	3 201 130 549.29	477 098 001.68

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
---	--	--



Отчетная дата: 01.10.2014 г.

Здание	2975906881.91	463530497.91
Оборудование и мебель	137137619.49	77796746.14
Вычислительная техника	81716564.24	66785769.10
Транспортные средства	20463611.96	17656458.88
Прочие	24248197.43	13275325.42
Оборудование для б/к	23080964.19	18986189.16
ОС непроизводственного назначения	764 859.94	764 859.94
ОС ВНОД, учитываемые по тсс	59380126.18	
Земля	1116620.89	
Земля ВНОД, учитываемая по тсс	364384288.36	
Земля ВНОД, учитываемая по тсс, переданная в аренду	366134428.49	
Итого:	4054334163.08	658795846.55

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 01.01.2002 г. № 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» января 2014 года

Здания	2169882175.85	1864413715.03	2979330959.23	2557214184.81	
Итого:	2169882175.85	1864413715.03	2979330959.23	2557214184.81	

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 2014 года

Здания	2169882175.85	1864413715.03	2975906881.91	2512376384.00	
Итого:	2169882175.85	1864413715.03	2975906881.91	2512376384.00	

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, за 9 месяцев 2014 года, а также за аналогичный период предшествующего года:

за «9» месяцев 2014 года  
(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	За 2013г.	На 01.10.14г.	На 01.10.13г.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10 633 914	9 594 757	7 709 328
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	262 101	179 907	179 387
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	9 062 249	7 743 841	6 564 505
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 309 564	1 671 009	965 436
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7 287 022	6 256 239	5 317 001
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 132 811	1 369 541	848 914
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 739 425	4 443 807	4 206 514
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	414 786	442 891	261 573
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 346 892	3 338 518	2 392 327
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:	-606 989	-1 164 503	-432 187
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-7 935	-23 877	-8 345
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 739 903	2 174 015	1 960 140
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	216 014	-590 663	214 735
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	187 544	-90 209	182 199
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-6 100	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	130 910	224 826	84 670
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22 757	-53 472	29 401
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	17	22	17
12	Комиссионные доходы	394 759	248 190	299 580
13	Комиссионные расходы	59 677	73 755	42 369
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным	-16 608	-44 710	-50
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	52 958	-16 562	-24 315
17	Прочие операционные доходы	224 233	37 771	64 369
18	Чистые доходы (расходы)	3 886 710	1 815 453	2 768 377
19	Операционные расходы	3 026 173	2 904 557	2 148 554
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	860 537	-1 089 104	619 823
21	Начисленные (уплаченные) налоги	188 640	-1 242 066	117 742
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	671 897	152 962	502 081
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	0	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	671 897	152 962	502 081

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

Процентные доходы Банка выросли за 2013 год на 28,8 раза и составили 10 633 914 тыс. рублей, как по причине увеличения чистого ссудного кредитного портфеля на 17,4%, так и увеличения средней ставки кредитования (в 2012 году процентные доходы составили 7 026 317 тыс. рублей). Средняя ставка кредитования клиентов Банка на 01.01.2014 года составила 14.9% годовых (на 01.01.2013 года составляла 14.3%).

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

Процентные расходы также увеличились в течение 2013 года, но в меньшей степени и составили 7 287 022 тыс. рублей (в 2012 году: 5 219 069 тыс. рублей). Данный факт вызван ростом ресурсной базы, прежде всего, вкладов физических лиц на 24,7%. Средняя ставка привлечения данных средств от вкладчиков незначительно уменьшилась до 9,23% годовых на 01.01.2014 года, по сравнению с 9,44% на начало 2013 года.

Таким образом, чистые процентные доходы увеличились на 10,29% с 3 034 679 тыс. рублей до 3 346 892 тыс. рублей.

Чистые комиссионные доходы незначительно уменьшились с 341 914 тыс. рублей на 01.01.2013 году до 335 082 тыс. рублей на 01.01.2014 году.

Чистые доходы от операций и переоценке иностранной валюты в 2013 году составили прибыль 153 667 тыс. рублей (в 2012 году: прибыль 63 740 тыс. рублей).

Операционные расходы за 2013 год, без учета выбытия (реализации) имущества по договорам цессии и без учета налоговых выплат по решению Арбитражного суда г. Москвы по делу №А-40-51744/04-109-496 в части НДС по операциям с драгоценными металлами в 2000 – 2002 годах, составили 2 599 000 тыс. руб. (в 2012 году, без учета убытков по цессии старой проблемной задолженности, операционные расходы составили 2 407 000 тыс. рублей), увеличившись на 192 000 тыс. рублей.

Финансовый результат от операционной деятельности за 2013 год, до учета выбытия (реализации) имущества по договорам цессии и без учета выплат по решению Арбитражного суда г. Москвы составил 1 082 000 тыс. рублей.

Процентные доходы Банка выросли за 9 месяцев 2014 года, относительно 9 месяцев 2013 года, на 24,46% и составили 9 594 757 тыс. рублей по причине увеличения чистой ссудной задолженности на 8,91% (за 9 месяцев 2013 года процентные доходы составили 7 709 328 тыс. рублей). Средняя ставка кредитования всех клиентов Банка на 1 октября 2014 года составила 14.47% годовых (на 1 октября 2013 года составляла 14.65%).

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

Процентные расходы также увеличились в течение 9 месяцев 2014 года, но в меньшей степени (на 17,66%) и составили 6 256 239 тыс. рублей (за 9 месяцев 2013 году: 5 317 001 тыс. рублей). Данный факт вызван ростом ресурсной базы, прежде всего за счет средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 12,50%. Средняя ставка привлечения данных средств от вкладчиков на 1 октября 2014 года уменьшилась до 8.64% годовых по сравнению с 9.32% на 1 октября 2013 года.

Таким образом, чистые процентные доходы за период увеличились на 39,55% или на 946 191 тыс. рублей до 3 338 518 тыс. рублей за 9 месяцев 2014 года (за 9 месяцев 2013 года: 2 392 327 тыс. рублей).

Чистые комиссионные доходы незначительно уменьшились: 174 435 тыс. рублей за 9 месяцев 2014 года против 257 211 тыс. рублей за 9 месяцев 2013 года.

За 9 месяцев 2014г. практически в 1,5 раза выросли чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты по сравнению с 9 месяцами прошлого года. Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты составили прибыль 171 354 тыс. рублей (за 9 месяцев 2013 года: прибыль 114 071 тыс. рублей).

Операционные расходы за 9 месяцев 2014 года, без учета НДС по приобретенным объектам недвижимости и налоговых выплат по НДС от операций с драгоценными металлами в 2000-2002 г.г., составили 2 114 млн. рублей (за 9 месяцев 2013 года, без учета налоговых выплат по НДС от операций с драгоценными металлами: 1 789 млн. рублей), увеличившись, таким образом, на 18%.

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 причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, 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 01/01/14г.	на 01/10/14г.	на 01/10/13г.
H1.0	Норматив достаточности собственных средств	Min 10%	12,5	11,89	11,1
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	Min 5%		10,46	14,3
H1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 5,5%		10,46	6,6
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	97.68	30.90	82.5
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	114.91	82.40	112.66
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	103.62	86.85	117.24
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23.00	20.44	23.67
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	400.64	371.26	436.17
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%	0.30	0.19	0.24
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 2014 года составили 12 849 931 тыс. рублей, увеличившись на 3 116 836 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2013 года аналогичный показатель

составлял 9 733 094 тыс. рублей). Значение достаточности собственных средств (капитала) (Н1) на 01.01.2014 г. – 12,5%, на 01.01.2013 г. – 11,2%, изменившись вследствие роста активов и изменения методологии при расчета капитала Банка. Начиная с 01.04.2011 г., Банк признал в расчете 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 года Банк получил субординированный кредит в размере 300 000 тыс. рублей от основного акционера. Пролонгации субординированного займа до 31.12.2018 года в конце 2013 года, дала возможность включить его в расчет дополнительного капитала. С 01.01.2014 года произошло изменение методологии расчета капитала в соответствии с Положением Банка России 395-П (Базель III).

14.05.2014 года Банк провел размещение дополнительного выпуска обыкновенных акций путём закрытой подписки на сумму 6,6 млрд. руб., который в полном объёме был выкуплен основным акционером Банка – ГК «АСВ». За счет дополнительной эмиссии было произведено досрочное погашение субординированных займов на общую сумму 3,6 млрд. руб.

По состоянию на 01.10.2014 года собственные средства (капитал) Банка составляют 14 452 081 007,21 руб., значение достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) на 01.10.2014 г. составляет 11,89%, достаточности базового капитала (Н1.1) - 10,46%, достаточности основного капитала (Н1.2) - 10,46%.

По состоянию на 01.10.2013 г., 01.01.2014 г., 01.10.2014 г. 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 факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, 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 01.10.14 г. и на 01.01.14 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 01.10.14 г. и на 01.01.14 г. Банк не имеет.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	36,805,885.28	руб.
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	81,515,698.28	руб.

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций:

Вложений в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений по состоянию на 01.01.14 г. и на 01.10.14 г. Банк не имеет.

Информация об иных финансовых вложениях:

Вложений в иные финансовые вложения, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений по состоянию на 01.01.14 г. и на 01.10.14 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:

У Банка нет оснований для отнесения средств, размещенных на депозитных счетах или иных счетах в кредитной организации, действие лицензии которой приостановлено, к потенциальным убыткам.

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” № 385-П от 16.07.2012 г.

#### **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: 01.01.2014

Товарный знак	1 047 000.00	184 194.36
Итого:	1 047 000.00	184 194.36

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

Отчетная дата: 01.10.2014

Товарный знак	1 047 000.00	271 444.40
Итого:	1 047 000.00	271 444.40

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” № 385-П от 16.07.2012 г.

#### **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 Банка приведены в п.3.1.1 данного отчета. 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 пришлись 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 2009 году рост активов банковской системы составил 5,0%, несмотря на замедление кредитования юридических лиц до 0,3% и падения розничного кредитования на 11,0%, рост депозитов корпоративного и розничного сегмента составил 8,9% и 26,7% соответственно. Рост депозитного портфеля, вызванный высокими процентными ставками и эффективной работой системы страхования вкладов, обеспечил банковскую систему одним из ключевых источников долгосрочных ресурсов.

В 2010 – 2011 годах экономическая ситуация стабилизировалась, рост ВВП составил 4,0% и 4,2% соответственно, инвестиции в основной капитал выросли на 6,0% и 8,3%, рост активов банковской системы составил 14,9% и 23,1%, при этом розничный товарооборот – 6,3% и 6,9% соответственно. За 2010 и 2011 годы объем ссуд, предоставленных юридическим лицам, вырос на 12,1% и 26,0%. Падение на рынке потребительского кредитования остановилось весной 2010 года и сменилось тенденцией к росту. В результате, розничное кредитование в 2010 году составило 14,3%, а в 2011 году практически вышло на предкризисный уровень – 35,9%. В 2010 и 2011 года вклады населения выросли на 31,2% и 20,9%, средства юридических лиц – на 16,4% и 25,8% соответственно.

В 2012 году сформировались тенденции к замедлению экономического роста, что нашло свое отражение в показателях реального сектора. Рост ВВП составил 3,4%, инвестиции в основной капитал – 6,7%, розничный товарооборот – 5,9%, кредитование корпоративных клиентов – 12,7%, корпоративных депозитов – 11,8%. В то же время рост потребительского кредитования продолжил поступательную динамику составил 39,4%, рост вкладов населения сохранился на уровне прошлого года и составил 20,0%.

Кредитование юридических лиц (нефинансовые организации) за 1-й квартал 2013 года увеличилось на 1,1%. Доля просроченных кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, сохранилась на уровне 4,6% относительно 01.01.2013 года. В 1-м квартале 2013 года промышленное производство показало нулевую динамику в годовом выражении. Замедление промышленности в январе на 2,1% и феврале на 0,8% было нивелировано ростом в марте месяце. За первые три месяца 2013 года производство в добывающей промышленности снизилось на 0,9%, в том числе добыча угля – на 0,7%, добыча нефти – на 0,1%, газа – на 1,2%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды – на 2,0%, в том числе производство электроэнергии – на 1,9%, тепловой энергии – на 1,8%. В обрабатывающей промышленности, напротив, производство выросло на 1,2%.

Хорошие показатели промышленного производства, показанные в марте, могут быть обусловлены факторами разового характера. По итогам квартала промышленность показала нулевую динамику инвестиций в основной капитал, снижение транспортных грузоперевозок снизилось на 1,8%, рост розничного товарооборота снизился до 3,9%, рост начисленной заработной платы составил 4,2%, преимущественно за счет ее роста в государственном секторе. Это закладывает предпосылки для возможности дальнейшей стагнации в промышленности и замедление ВВП во 2-м квартале 2013 года.

В 1-м квартале 2013 года объемы розничного кредитования увеличились на 4,7% против 6,2% по итогам 1-го квартала 2012 года. Доля просроченных кредитов сохранилась на уровне 4,2% относительно 01.01.2013 года. По данным НБКИ в 1-м квартале 2013 года была отмечена тенденция замедления темпов роста количества предоставленных кредитов в сегменте предоставления займов на сумму более 500 тыс. руб. до 8,7% против 11,8% и 9,4% по итогам 4-го квартала и 1-го кварталов 2012 года соответственно. Количество выданных кредитных карт увеличилось на 8,2%, число ипотечных кредитов – на 7,9%, количество потребительских кредитов – на 6,1%. Данные 1-го квартала указывают на снижение темпов роста розничного кредитования, одновременно наблюдается опережающий темп прироста вкладов населения. Сохранение тенденции положительно для банковской системы, поскольку закладывает основы для сбалансированного роста.

Кредитование юридических лиц (нефинансовые организации) за 2-й квартал 2013 года увеличилось на 4,2% против 6,0% за 2-й квартал 2012 года. Доля просроченных кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, уменьшилась до 4,5% с 4,6% по состоянию на 01.04.2013 года. В 2-м квартале 2013 года промышленное производство увеличилось на 0,3% в годовом выражении, за 1-е полугодие 2013 года рост в годовом выражении составил 0,1%. Проблемы, стоявшие перед промышленным сектором в 1-м квартале 2013 года, по-прежнему оставались актуальными и во 2-м квартале. Текущее положение в отрасли продолжает характеризоваться слабым спросом на продукцию предприятий преимущественно со стороны внутреннего потребителя, что находит свое отражение в невысокой загруженностью мощностей, на фоне уровня обеспеченности заказами предприятий ниже среднего на фоне роста запасов готовой продукции, а также сокращении инвестиций в основной капитал.

Во 2-м квартале 2013 года объемы розничного кредитования увеличились на 8,5% против 11,1% по итогам 2-го квартала 2012 года. Доля просроченных кредитов увеличилась до 4,3% с 4,2% по состоянию на 01.04.2013 года. В апреле-июне 2013 года в сегменте розничного кредитования



сохранились тенденции первых трех месяцев: снижение темпов роста предоставляемых кредитов, увеличение среднего размера займа, а также повышение качества крупных кредитов, в том числе ипотечных кредитов, на фоне последовательного роста доли просроченных кредитов. По итогам 1-го полугодия 2013 года показательным для отрасли стал опережающий рост ипотечных кредитов 18,5% по сравнению с потребительскими кредитами – 17,5%.

В 2-м квартале 2013 года изменение основных показателей банковской системы по сравнению с 1-м кварталом 2013 года составили:

- активы увеличились 5,7% против увеличения на 6,4% за аналогичный период прошлого года;
- собственные средства (капитал) увеличились 4,2% против уменьшения на 2,4% за аналогичный период прошлого года;
- кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям увеличились на 4,2% против увеличения на 6,1% в 2-м квартале 2012 года;
- кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, увеличились на 8,5% против роста на 11,1%;
- вклады физических лиц увеличились на 6,0% против роста на 6,9% за 2-й квартал 2012 года;
- средства, привлеченные от организаций, увеличились на 8,0% против снижения на 4,8% по итогам 2-го квартала 2012 года;

За 2-й квартал 2013 год российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 252,0 млрд рублей, за 2-й квартал 2012 год прибыль действующих банковских кредитных организаций составила 239,1 млрд рублей.

В 4-м квартале 2013 года стагнация в экономике продолжилась. К продолжающемуся спаду в обрабатывающих отраслях и отрицательной динамики инвестиций в основной капитал, в 4-м квартале добавилось замедление потребительского спроса, до последнего времени являвшегося последним фактором стимулирующим рост экономики. Рост объемов кредитования корпоративных клиентов сохранились на уровне прошлого квартала – 15,5% годовых. Темпы роста привлечения средства на расчетных счетах некредитных организаций продолжили замедляться до 13,3% с 14,9% в годовом выражении по итогам 3-го квартала. Инвестиции в основной капитал, за счет незначительного оживления в декабре, зафиксировали снижение на 0,7% против снижения на 1,4% в годовом выражении в прошлом квартале. Потребительский спрос в 4-м квартале начал демонстрировать признаки охлаждения, розничный товарооборот увеличился на 3,9% против 5,0% по итогам прошлого квартала, несмотря на существенный рост в декабре 2013 года. Потребительское кредитование сохранило прежние темпы роста в годовом выражении на уровне 28,7%, рост вкладов населения ускорился до 19,0% против 15,9%, по итогам 3-го квартала в годовом выражении.

В 2013 году после последовательного замедления прошлого года наступила фаза технической рецессии. Рост ВВП составил 1,4%, инвестиции в основной капитал снизились на 0,3%, темпы розничного товарооборота сократились до 3,9%. Это нашло свое отражение в снижении темпов роста банковских активов до 16,0%, который был поддержан ростом розничного кредитования на 28,7% и корпоративного – на 15,5%. Рост вкладов населения сохранился на уровне прошлого года – 19,0%.

В течение 1-го квартала 2014 года ситуация в реальной экономике не претерпела существенных изменений. Рост ВВП составил 0,8%, инфляция в годовом выражении – 9,2%, падение инвестиций в основной капитал – 4,8%. Девальвация рубля в течение 1-го квартала составила 20,0%, что стимулировало рост розничного потребления до 13,1%, в том числе за счет сокращения объема депозитов на 9,3%.

Во 2-м квартале 2014 года, несмотря на рост показателя ВВП на 1,0% в годовом исчислении, в российской экономики возобладали негативные тенденции, вызванные замедлением в обрабатывающих отраслях, снижением потребительской активности после роста в 1-м квартале 2014 года, за счет негативных ожиданий населения, а также замедлением экспортных поставок. Инфляция в годовом выражении составила 7,6%, рост инвестиций в основной капитал во 2-м квартале составил 1,5%, укрепление национальной валюты – 6,0%. Рост розничного кредитования составил 8,0%, темпы увеличения депозитов населения – на 3,9%. Темпы роста корпоративного кредитования составили 5,3%, отток корпоративных депозитов – 0,8% преимущественно за счет оптимизации работы с задолженностью.

Основные показатели российской экономики и банковского сектора в 2009-2014 гг.

Показатель	Средний показатель за 2009-2013 гг.	3-й квартал 2014 г.*
Темпы роста ВВП	0,9%	0,8%

Инфляция за год	7,4%	8,5%
Темпы роста инвестиций	0,6%	- 1,3%
Темпы роста розничного товарооборота	3,5%	2,5%
Темпы роста банковских активов	15,4%	7,4%
Отношение банковских активов к ВВП	78,8%	88,6%
Темпы роста корпоративных кредитов	13,0%	5,1%
Темпы роста розничных кредитов	19,9%	7,8%
Темпы роста корпоративных депозитов	15,1%	-0,7%
Темпы роста розничных депозитов	23,5%	3,5%

Ист.: Росстат, Банк России.

\* - в годовом выражении.

В 3-м квартале 2014 года основные банковские индикаторы показали положительную динамику.

Основным источником фондирования кредитных организаций в 1-м квартале 2014 года были вклады физических и юридических лиц, а также средства, полученные от Банка России: отношение их объема к ВВП за квартал уменьшилось на 0,1 процентных пункта, до 60,2% (доля в пассивах банковского сектора составила 79,2% на 01.07.2014 против 77,4% на 01.04.2014). Отношение вкладов физических лиц к ВВП уменьшилось на 0,1 процентных пункта до 24,3%, депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц уменьшилось на 0,8 процентных пункта до 28,1%; средства, полученные от Банка России, увеличились на 0,8 процентных пункта до 7,8%.

Отношение кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных кредитным и нефинансовым организациям, а также физическим лицам, включая просроченную задолженность, к ВВП увеличилось на 1,2 процентного пункта, до 63,4% (доля в активах банковского сектора составила 71,6% на 01.01.2014 года против 70,9% на 01.04.2014 года). Отношение кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, к ВВП увеличилось на 0,2 процентных пункта до 39,6% на 01.07.2014, физическим лицам увеличилось на 0,2 процентных пункта до 15,3%, кредитным организациям увеличилось на 0,8 процентных пункта до 8,4% на 01.07.2014 года.

В 2-м квартале 2014 года количество действующих кредитных организаций уменьшилось на 16 единиц, до 884 организаций. В течение 2-го квартала 2014 года были отозваны (аннулированы) лицензии у 16 кредитных организаций. Получила лицензию на осуществление банковских операций 1 новая кредитная организация. Реорганизации в форме присоединения подверглась 1 организация. В 2-м квартале 2014 года продолжилась тенденция, доминировавшая в течение 2012 и 2013 годов. Ведущие банки продолжили проводить оптимизацию региональных сетей. В результате, по итогам 2-го квартала 2014 года число закрытых филиалов кредитными организациями составило 86 против 25 открытых.

По итогам 2-го квартала 2014 года банковский сектор показал положительную динамику. Порядка 59% банков продемонстрировали общий рост активов на 3,6%, который был обусловлен увеличением объемов розничного и корпоративного кредитования, как компаний нефинансового сектора, так и кредитных организаций. Ключевым источником ресурсной базы стал приток средств на счета клиентов, а также средства, привлеченные от Банка России. ТОП-50 банков обеспечили 74,3% прироста активов всей банковской системы, при этом доля «ВТБ» в общем приросте активов составила порядка 34,4%, ОАО «Альфа Банк» – 5,9%, ЗАО «ЮниКредит Банк» – 5,5%, ОАО «АБ «РОССИЯ» – 5,0%. Уменьшение активов преимущественно имело место среди банков входящих в ТОП-50 и составило 81,4% от общего уменьшения, при этом доля ОАО «СМП» составила 18,1%, ОАО «Газпромбанк» – 15,4%, ОАО «Сбербанк» – 10,%, ОАО «Россельхозбанк» – 9,2%. По итогам 1-го полугодия 2014 года банки получили прибыли на 451,4 млрд. руб., что на 8,1% меньше результата прошлого года, на долю ОАО «Сбербанк» приходится 186,4 млрд. руб., что на 2,8% меньше результата прошлого года. По итогам 1-го полугодия 2014 года 679 кредитных организаций оказались прибыльными, общая сумма заработанной прибыли составила 486,6 млрд. руб. Убыток зафиксировали 204 банка на общую сумму 35,2 млрд руб., одна кредитная организация не предоставила отчетность.

В 3-м квартале 2014 года количество действующих кредитных организаций уменьшилось на 25 единиц, до 859 организаций. В течение 3-го квартала 2014 года были отозваны (аннулированы) лицензии у 27 кредитных организаций. Получили лицензию на осуществление банковских операций 2 новых кредитных организации. В 3-м квартале 2014 года продолжилась тенденция, доминировавшая в течение 2012 и 2013 годов. Ведущие банки продолжили проводить оптимизацию региональных сетей. В результате, по итогам 3-го квартала 2014 года число закрытых филиалов кредитными организациями составило 74 против 14 открытых.

По итогам 3-го квартала 2014 года банковский сектор показал положительную динамику. Порядка 61% банков продемонстрировали общий рост активов на 5,5%, который был обусловлен увеличением объемов розничного и корпоративного кредитования, как компаний нефинансового сектора, так и

кредитных организаций. Ключевым источником ресурсной базы стал приток средств на счета клиентов, а также средства, привлеченные от Банка России. ТОП-50 банков обеспечили 83,7% прироста активов всей банковской системы, при этом доля ОАО «Сбербанк» в общем приросте активов составила порядка 27,9%, ОАО «Альфа Банк» – 8,7%, ОАО «Газпромбанк» – 6,4%, «ВТБ» – 5,3%,

По итогам 9 месяцев 2014 года банки получили прибыли на 685,2 млрд. руб., что на 8,2% больше результата прошлого года, на долю ОАО «Сбербанк» приходится 252,6 млрд. руб., что на 0,5% меньше результата прошлого года. По итогам 9 месяцев 2014 года 666 кредитных организаций оказались прибыльными, общая сумма заработанной прибыли составила 479,9 млрд. руб. Убыток зафиксировали 191 банк на общую сумму 64,6 млрд. руб., две кредитные организации не предоставили отчетность.

Кредитование юридических лиц (нефинансовые организации) за 4-й квартал 2013 года увеличилось на 3,6% против 5,6% за 3-й квартал 2013 года и 3,3% за 3-й квартал 2012 года. Доля просроченных кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, уменьшилась до 4,2% с 4,3% по состоянию на 01.10.2013 года. В 4-м квартале 2013 года промышленное производство замедлилось на 0,4% в годовом выражении, несмотря на положительную динамику объемов грузоперевозок и ускорение промышленного производства в конце года. По итогам квартала основным бенефициаром стал добывающий сегмент, в то время как обрабатывающие отрасли показали негативную динамику показателей. Отрицательное влияние на реальный сектор оказывает сокращение инвестиционных программ предприятиями, а также стагнация внутреннего спроса. «Заморозка» тарифов естественных монополий и постепенное улучшение экономической ситуации в развитых странах могут оказать позитивное влияние на настроения производителей, в то же время ослабление кредитно-денежной политики может иметь ограничено-положительный эффект по причине значительной доли сырьевой составляющей в структуре экспорта. Ситуация в 2014 году будет отражать эффективность предпринимаемых правительством мер, а также возможностью притока инвестиций заместить замедление потребительского спроса, результат положительного влияния данных факторов может реализоваться во 2-м полугодии 2014 года.

В 3-м квартале 2013 года объемы потребительского кредитования увеличились на 5,9% против 6,9% по итогам 3 квартала 2013 года и 7,2% за 4-й квартал 2012 года. Доля просроченных кредитов уменьшилась до 4,4% с 4,5% по состоянию на 01.10.2013 года. Индексы потребительских ожиданий в 4-м квартале 2013 года продолжили снижаться и обновили свои минимумы трёх летней давности. Продолжающиеся снижение темпов роста розничного кредитования вызвано высоким уровнем закредитованности населения краткосрочными потребительскими кредитами, нестабильностью внутриэкономической ситуации, а также отставанием в развитие финансово-правовой базы ипотечного кредитования, по отношению к сопоставимым экономикам. Негативное влияние в 4-м квартале также оказало замедлением темпов роста реально располагаемых доходов населения, сохранение данной тенденции в условиях дальнейшего ослабления кредитно-денежной может отрицательно сказаться динамики потребительского спроса. В 2014 году следует ожидать дальнейшего снижения темпов роста розничного кредитования.

В 4-м квартале 2013 года изменение основных показателей банковской системы по сравнению с 3-м кварталом 2013 года составили:

- активы увеличились на 5,7% против увеличения на 8,0% за аналогичный период прошлого года;
- собственные средства (капитал) увеличились 4,2% против роста на 6,6% за аналогичный период прошлого года;
- кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям увеличились на 3,6% против увеличения на 3,3% в 4-м квартале 2012 года;
- кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, увеличились на 5,9% против роста на 7,8%;
- вклады физических лиц увеличились на 6,4% против роста на 9,1% за 4-й квартал 2012 года;
- средства, привлеченные от организаций, увеличились на 1,8% против увеличения на 6,7% по итогам 4-го квартала 2012 года;

За 4-й квартал 2013 год российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 242,2 млрд рублей, за 4-й квартал 2012 год прибыль действующих банковских кредитных организаций составила 261,8 млрд рублей.

В 2013 году происходило замедление роста потребления на 3,9% в 2013 году против роста на 6,3% в 2012 году, но оно осталось главным драйвером экономического роста. Данное замедление в росте потребления стало результатом той же тенденции в объемах розничного кредитования ввиду ограничений, установленных Банком России, которые приводят к ослаблению доходов населения и темпов роста зарплат.

Темпы роста корпоративного кредитования отставали от роста розничного кредитования, увеличившись на 12,7% в сравнении с 28,7% в 2013 году. Невысокая привлекательность корпоративного кредитования обусловлена низким инвестиционным спросом и крайне невысокой долей инвестиций, которая финансируется за счет банковских кредитов (около 10%). Рост промышленного производства продолжил колебаться вокруг нулевой отметки. Кроме того, средневзвешенные реальные процентные ставки сохраняются на достаточно высоком уровне, что также дестимулирует спрос на кредиты. Рост внешней задолженности корпоративного сектора стал еще одним фактором, способствовавшим замедлению роста темпов кредитования.

В 1-м квартале 2014 года зафиксирован рост потребления на 3,5%, вызванный девальвацией и ожиданиями ускорения инфляции преимущественно в связи приобретением товаров длительного пользования. Рост конечного потребления, на фоне экономической неопределенности, происходил на фоне снижения склонности к сбережению населения – сокращение вкладов физических лиц составило 2,3%, против роста на 3,4% годом ранее, при росте потребительского кредитования на 2,7% против 4,7% годом ранее.

Темпы корпоративного кредитования в отчетном периоде увеличились на 5,2% против 0,7% годом ранее, средства на счетах юридических лиц (некредитных организаций) увеличились на 9,0% против 1,3% годов ранее, преимущественно в связи осложнениями получения заимствования на международных площадках. В целом, по причине слабости реального сектора, индексы деловой активности по-прежнему находятся ниже критической отметки в 50 пунктов, спрос корпоративных клиентов на кредитные продукты остается слабым. Высокая стоимость заимствований, сокращение экспортных заказов и сокращение деловой активности в обрабатывающих отраслях отрицательно влияют на потребность инвестиций в основной капитал.

Во 2-м квартале 2014 года очищенный от сезонного фактора розничный товарооборот за квартал снизился на 1,3% в связи с ростом конечного потребления, на фоне экономической неопределенности, в 1-м квартале 2014 года, который происходил на фоне снижения склонности к сбережению населения. В результате, в отчетном периоде рост розничного кредитования составил 3,9%, объем вкладов населения увеличился на 2,0% относительно 1-го квартала 2014 года против увеличения аналогичных показателей на 8,5% и 6,0% годом ранее.

Темпы корпоративного кредитования в отчетном периоде увеличились на 2,0% против 4,2% годом ранее, средства на счетах юридических лиц (некредитных организаций) уменьшились на 0,4% против роста на 8,0% годом ранее. Замедление показателей корпоративного сегмента в первую очередь связано с уменьшением деловой активности в обрабатывающих секторах экономики. Уровень загруженности мощностей на обрабатывающих предприятиях по итогам июня 2014 года составил 62%. Ключевыми факторами отрицательной динамики являются недостаточный внутренний спрос на фоне обострения геополитической обстановки и недостойность доступных финансовых средств. Индекс деловой активности по-прежнему находится ниже 50,0 пунктов (49,1 пункт).

Рост оборота розничной торговли составил 5,2% по итогам 3 квартала преимущественно за счет увеличения спроса на товары длительного пользования на фоне опережающего роста потребительского кредитования по сравнению с темпами роста вкладов населения на 4,3% и 2,5% соответственно.

По данным Росстата, в 3 квартале рост промпроизводства составил 1,5%. В результате промышленность продолжило балансировать между стагнацией и слабым ростом, в обрабатывающем секторе рост со снятой сезонностью 0,2%, после спада на 0,1% во втором квартале и роста на 0,3% в первом квартале, в добывающем - замедлился до 0,3% за 3 квартал после роста на 0,3% и нуля во 2 и 1 кварталах соответственно.

Индекс деловой активности PMI в обрабатывающем секторе в сентябре ухудшился из-за замедления роста производства, новых заказов и резкого сокращения экспорта. Индекс настроений в промышленности, рассчитываемый Росстатом, в сентябре уменьшился в сравнении с августом на 1 процентный пункт до минус 5. Наиболее заметными ограничителями роста промышленного производства являются дефицит спроса и финансовых средств. Это указывает на то, что экономика вошла в негативную зону делового цикла.

По предварительным оценкам Федеральной службы государственной статистики инвестиции в основной капитал составили 3442,8 млрд. рублей по итогам 3 квартала 2014 года - 97,6% в годовом выражении. Для сравнения, в 3 квартале 2013 года показатель составил 99,7%.

В 2013 году изменения основных показателей банковской системы по сравнению 2012 года составили:

- активы увеличились на 16,0% против увеличения на 18,9% за аналогичный период прошлого года;
- собственные средства (капитал) увеличились 12,2% против роста на 19,1% за аналогичный период прошлого года;
- кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям увеличились на 15,5% против увеличения на 14,6% в 2012 году;
- кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, увеличились на 28,7% против роста на 39,3%;
- вклады физических лиц увеличились на 19,0% против роста на 20,0% за 2012 года;
- средства, привлеченные от организаций, увеличились на 13,3% против увеличения на 11,7% по итогам 2012 года;

За 2013 год российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 993,6 млрд рублей, за 2012 год прибыль действовавших банковских кредитных организаций составила 1,011,9 млрд рублей.

В 1-м квартале 2014 года изменение основных показателей банковской системы по сравнению с 4-м кварталом 2013 года составили:

- активы увеличились на 3,4% против увеличения на 0,7% за аналогичный период прошлого года;
- собственные средства (капитал) уменьшились 0,3% против роста на 0,5% за аналогичный период прошлого года;
- кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям увеличились на 5,2% против увеличения на 0,7% в 1-м квартале 2013 года;
- кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, увеличились на 2,7% против роста на 4,7%;
- вклады физических лиц уменьшились на 2,3% против роста на 3,4% за 1-й квартал 2013 года;
- средства, привлеченные от организаций, увеличились на 9,0% против увеличения на 1,3% по итогам 1-го квартала 2013 года;

Во 2-м квартале 2014 года изменение основных показателей банковской системы по сравнению с 1-м кварталом 2014 года составили:

- активы увеличились на 3,8% против увеличения на 5,8% за аналогичный период прошлого года;
- собственные средства (капитал) увеличились 1,8% против увеличения на 2,4% за аналогичный период прошлого года;
- кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям увеличились на 2,8% против увеличения на 5,0% в 2-м квартале 2013 года;
- кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, увеличились на 4,0% против роста на 8,6%;
- вклады физических лиц увеличились на 1,9% против роста на 6,1% за 2-й квартал 2013 года;
- средства, привлеченные от организаций, уменьшились на 0,4% против увеличения на 8,0% по итогам 2-го квартала 2013 года;

В 3-м квартале 2014 года изменение основных показателей банковской системы по сравнению со 2-м кварталом 2014 года составили:

- активы увеличились на 4,4% против увеличения на 3,0% за аналогичный период прошлого года;
- собственные средства (капитал) увеличились 6,2% против увеличения на 4,6% за аналогичный период прошлого года;
- кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям увеличились на 6,1% против увеличения на 5,5% в 3-м квартале 2013 года;
- кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, увеличились на 4,3% против роста на 6,9%;
- вклады физических лиц увеличились на 2,5% против роста на 2,0% за 3-й квартал 2013 года;
- средства, привлеченные от организаций, уменьшились на 6,1% против увеличения на 1,7% по итогам 3-го квартала 2013 года.

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 крупнейших кредитных организаций России по величине чистых активов и в TOP-50 – по размеру собственных средств (капитала).

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, 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%.

По итогам 2012 года Банк продемонстрировал следующую динамику основных показателей:

- фактический прирост активов составил 48,7%;

- фактический прирост работающих активов составил 65,7%;

- фактический прирост средств, привлеченных от клиентов – физических лиц 67,5%;

- фактический прирост средств, привлеченных от клиентов – юридических лиц 56,8%.

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 2012 года Банк поднялся на 54-е место по чистым активам кредитных организация по версии «РБК.Рейтинги». В РБК-рейтинге Банк занимает 58-е место по величине кредитного портфеля, по числу выданных автокредитов – 22-е место. В рейтинге «Крупнейшие потребительские банки» Банк сохранил 44-е место. По размеру филиальной сети Банк занимает 47-48-е места. Одновременно с этим, банк поднялся на 33-е место по размеру депозитов физических лиц в рейтинге РБК.Рейтинги «Топ-500 банков России» по состоянию на 1 января 2013 года.

По итогам 3-го квартала 2013 года Банк поднялся на 56-е место по чистым активам кредитных организаций по версии «РБК Рейтинги». В РБК-рейтинге Банк занимает 58-е место по величине выданного кредитного портфеля и 39-е место по величине кредитного портфеля выданного юридическим лицам. Банк занимает 50-е место по величине депозитного портфеля и 31-е место по размеру депозитов физических лиц в рейтинге «РБК Рейтинги» «Топ-500 банков России» по состоянию на 1 октября 2013 года. В рейтинге 100 самых филиальных банков России за 9 месяцев 2013 года Банк поднялся на 47-е место.

По итогам 2013 года Банк занял 54-е место по чистым активам кредитных организаций по версии «Эксперт РА». По величине совокупного кредитного портфеля Банк поднялся на 57-е место, по величине кредитов выданных юридическим лицам – 41-е место, физических лиц – 71-е. Банк занимает 29-е место по размеру депозитов физических лиц в рейтинге «Эксперт РА» по состоянию на 01.01.2014 года.

По итогам 1-го квартала 2014 года Банк поднялся на 53-е место по чистым активам кредитных организаций по версии «Эксперт РА». По величине совокупного кредитного портфеля Банк занял 59-е место, по величине кредитов выданных юридическим лицам – 47-е место, по величине розничного портфеля – 71-е место. Банк поднялся на 29-е место по величине вкладов физических лиц по состоянию на 01.04.2014 года.

По итогам 2-го квартала 2014 года Банк поднялся на 51-е место по чистым активам кредитных организаций по версии «Эксперт РА». По величине совокупного кредитного портфеля Банк занял 63-е место, по величине кредитов выданных юридическим лицам – 48-е место, по величине розничного портфеля поднялся на 62-е место. Банк поднялся на 28-е место по величине вкладов физических лиц по состоянию на 01.07.2014 года.

По итогам 3-го квартала 2014 года Банк поднялся на 49-е место по чистым активам кредитных организаций по версии bankir.ru. По величине капитала Банк поднялся на 54 место. По величине кредитов выданных юридическим лицам – 54-е место. Банк поднялся на 34-е место по величине вкладов физических лиц по состоянию на 01.10.2014 года.

По итогам 2013 года Банк продемонстрировал следующую динамику основных показателей относительно итогов 2012 года:

фактический прирост активов составило 22,5%;

фактический прирост работающих активов составило 29,0%;

фактический прирост средств, привлеченных от клиентов – физических лиц 27,6%;

фактический отток средств, привлеченных от клиентов – юридических лиц 1,7%.

По состоянию на 1 января 2014 года доля АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) составила:

в капитале банковской системы – 0,1%;

в активах банковской системы – 0,2%;

на рынке кредитования физических лиц – 0,1%;

на рынке кредитования юридических лиц – 0,5%;

на рынке вкладов населения – 0,3%;

на рынке привлечения средств юридических лиц – 0,1%.

По итогам 1-го квартала 2014 года Банк продемонстрировал следующую динамику основных показателей относительно итогов 4-го квартала 2013 года:

фактический прирост активов составило 6,2%;  
фактический прирост работающих активов составило 7,0%;  
фактический прирост средств, привлеченных от клиентов – физических лиц 2,3%;  
фактический отток средств, привлеченных от клиентов – юридических лиц 18,2%.

По состоянию на 1 апреля 2014 года доля АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) составила:

в капитале банковской системы – 0,1%;  
в активах банковской системы – 0,2%;  
на рынке кредитования физических лиц – 0,1%;  
на рынке кредитования юридических лиц – 0,5%;  
на рынке вкладов населения – 0,4%;  
на рынке привлечения средств юридических лиц – 0,1%.

По итогам 2-го квартала 2014 года Банк продемонстрировал следующую динамику основных показателей относительно итогов 1-го квартала 2014 года:

фактический прирост активов составило 8,3%;  
фактический прирост работающих активов составило 9,3%;  
фактический отток средств, привлеченных от клиентов – физических лиц 1,6%;  
фактический отток средств, привлеченных от клиентов – юридических лиц 17,0%.

По состоянию на 1 июля 2014 года доля АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) составила:

в капитале банковской системы – 0,2%;  
в активах банковской системы – 0,2%;  
на рынке кредитования физических лиц – 0,1%;  
на рынке кредитования юридических лиц – 0,5%;  
на рынке вкладов населения – 0,4%;  
на рынке привлечения средств юридических лиц – 0,1%.

По итогам 3-го квартала 2014 года Банк продемонстрировал следующую динамику основных показателей относительно итогов 2-го квартала 2014 года:

- фактический прирост активов составило 2,5%;  
- фактический прирост работающих активов составило 2,4%;  
- фактический приток средств, привлеченных от клиентов – физических лиц 6,3%;  
- фактический приток средств, привлеченных от клиентов – юридических лиц 18,7%.

По состоянию на 1 октября 2014 года доля АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) составила:

- в капитале банковской системы – 0,2%;  
- в активах банковской системы – 0,2%;  
- на рынке кредитования физических лиц – 0,1%;  
- на рынке кредитования юридических лиц – 0,5%;  
- на рынке вкладов населения – 0,4%;  
- на рынке привлечения средств юридических лиц – 0,1%.

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.

Ключевым фактором, оказавшим влияние на изменение размеров прибыли (убытков) Банка, в 2012 году стало наращивание новых работающих активов и поддержание операционной безубыточности. По итогам 2012 года финансовый результат Банка составил прибыль в размере 186 686 тыс. рублей против убытка в 1 499 240 тыс. рублей за 2011 год, несмотря на убыток от выбытия по договорам цессии по проблемной задолженности, сформированной на балансе Банка до 2009 года, в размере 315 100 тыс. рублей. За 3 месяца 2013 года Банк не проводил досоздания резервов и не фиксировал убытки при списании за счет резерва. Прибыль, зафиксированная по итогам 1-го квартала 2013 года, в размере 133 039 тыс. рублей отражает текущую операционную деятельность Банка.

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 увеличение ставок по кредитам, начавшееся в августе месяце.

В 4-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 0,9%. Агрессивная конкуренция банков за средства клиентов на протяжении года привела к ужесточению требований регулятора к привлечению средств вкладчиков. В течение квартала продолжилась тенденция к снижению достаточности капитала и росту просроченной задолженности в абсолютном выражении.

В 1-м квартале 2013 года Банк России продолжил поддерживать банковскую систему предоставлением краткосрочной ликвидности. Тем не менее, ограничение предоставляемой ликвидности Банком России в середине квартала выявило сохраняющуюся зависимость сектора от действий регулятора. В течение квартала имело место ослабление курса рубля по отношению бивалютной корзины на 0,6%. Вступление в силу с 01.02.2013 года новых правил относительно расчета рыночного риска и опережающий рост активов в течение квартала привели к увеличению давления на капитал банков.

Во 2-м квартале 2013 года Банк России продолжил поддерживать банковскую систему предоставлением краткосрочной ликвидности. В течение квартала имело место ослабление курса рубля по отношению бивалютной корзины на 6,2%. Волатильное движение цен на нефть стабилизировалось в широком диапазоне \$102 – \$115 на фоне сокращения объемов экспорта в 1-м полугодии 2013 года и указывает стагнацию валютных доходов. Отстающие темпы экономического роста при росте уровня импортозамещения также негативно сказываются на доходных статьях бюджета. Влияние ослабления курса национальной валюты на реальный сектор экономики может оказаться ограниченным и не привести к положительным последствиям. Рекомендации регулятора банковскому сектору по снижению ставок по кредитам на фоне стагнации реального сектора по причине слабого внутреннего спроса также могут не привести к желаемым результатам. Положительное влияние на сектор может оказать рост потребления в экономически развитых странах.

В 3-м квартале 2013 года Банк России продолжил поддерживать банковскую систему предоставлением краткосрочной ликвидности. В результате, в прошедшем квартале банки достигли наибольшего уровня привлечения средств ЦБ. Этому способствовали замедление поступления средств клиентов и упрощение доступа банков к ресурсам финансирования Банка России. В течение квартала имело место ослабление курса рубля по отношению бивалютной корзины на 0,3%. На фоне сокращения спроса на кредитные продукты и умеренного показателя инфляции в 3-м квартале на рынке

продолжилась тенденция к снижению ставок по депозитам населения, сформировавшаяся с начала года. Снижение средних ставок по депозитам за 3-й квартал составило порядка 0,2 п.п., до конца можно ожидать сохранения негативной динамики в диапазоне 0,2 – 0,4 п.п. Данная тенденция подкрепляется как инициативами Банка России в вопросах кредитования корпоративных заёмщиков и населения, а также доступностью более дешевых источников государственного фондирования, так и ростом склонности к сбережению населения в условиях неопределенности.

В 4-м квартале 2013 года Банк России продолжил поддерживать банковскую систему предоставлением краткосрочной ликвидности, компенсируя нехватку традиционных источников фондирования. Отзывов лицензий ряда проблемных банков в 4-м квартале 2013 году усилил роль Банка России для сектора. В результате, в прошедшем квартале банки достигли наибольшего уровня привлечения средств ЦБ. Микро кризисные явления банковского сектора, наблюдавшиеся в конце 2013 года и имеющие основания продолжиться в 2014 году, потенциально создают положительные сантименты для банков с государственным участием, в том числе в укреплении устойчивой ресурсной базы.

Важнейшим трендом 2013 года в российской экономике стало существенное замедление экономического роста, выразившееся в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1,4%, преимущественно ввиду низкого инвестиционного спроса. Внешние факторы также во многом определили экономические тренды в России в 2013 году. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России, вызванный планами Федеральной резервной системы США по сокращению третьего раунда количественного смягчения (QE3). В результате, рубль за 2013 год потерял 7,2% стоимости по отношению к доллару и 10,5% по отношению к евро, усилив тенденцию к ослаблению, определяющуюся фундаментальными факторами. Несмотря на относительную стабильность цен на нефть в 2013 году сокращение профицита счета текущих операций наряду с вышеперечисленными негативными факторами неблагоприятным образом повлияли на перспективы российского рубля. Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального банка Российской Федерации.

Сокращение профицита счета текущих операций наряду с оттоком капитала привели к ослаблению основных поддерживающих факторов для курса российского рубля, вследствие чего со стороны Банка России потребовались валютные интервенции, которые начались в мае 2013 года и привели к некоторой напряженности в ситуации с ликвидностью на денежном рынке российского рубля. В результате, Центральный банк последовательно наращивал объемы рефинансирования банковского сектора особенно во время налоговых периодов. Задолженность банков перед Банком России по операциям РЕПО достигла максимума - более 3 трлн. рублей. Ставки на межбанковском рынке в течение всего года сохранялись на высоком уровне, достигая во время налоговых периодов верхней границы процентного коридора, устанавливаемого Банком России.

В 1-м квартале 2014 года Банк России продолжил поддерживать банковскую систему предоставлением краткосрочной ликвидности, компенсируя нехватку традиционных источников финансирования. Давление на российскую валюту усилилось не только за счет фундаментальных факторов, но и роста внешнеполитической напряженности. Отток капитал за отчетный период составил 70 млрд. долларов США, против 63 млрд. долларов США по итогам 2013 года. В результате, валютные интервенции Банка России и ужесточение кредитно-денежной политики смогли стабилизировать ситуацию. По итогам квартала курс рубля к бивалютной корзине ослаб на 20,0%. Инфляция за первые три месяца составила 2,3%, в последующие месяцы следует ожидать дальнейшего ускорения инфляция, борьба с которой может быть принесена в жертву поддержанию экономического роста, исчерпавшего потенциал прошлогодних драйверов.

Во 2-м квартале 2014 года рост ВВП составил порядка 1,0%. Изменение индикатора в пределах статистической погрешности связано с обострением геополитической обстановки и ее последствиями, а также с замедлением потребительского спроса по причине снижения темпов роста доходов населения. Поддержку российской экономики в отчетном периоде продолжают оказывать низкий уровень безработицы, ослабление национальной валюты и высокие цены на сырьевых рынках. Укрепление национальной валюты во втором квартале 2014 года, по отношению к бивалютной корзине составило 6,0%, связано с периодом уплаты налогов компаниями экспортерами и пополнением резервного фонда со стороны Министерства Финансов, при сокращении оттока капитала в 5 раз до 12,3 млрд. долларов США по отношению к 1-му кварталу 2014 года, в то время как показатели реальной экономики оставались слабыми. Учитывая внешнеполитические риски Банк России сохранил объемы поддержки финансового сектора на высоком уровне, в результате задолженность банков перед Банком России по операциям РЕПО составила порядка 2,5 трлн. руб. при ставке на уровне 7,6%. Ставки на межбанковском рынке в течение квартала сохранялись на высоком уровне и показали рост пределах 0,4 процентных

пункта. Показатель инфляции составил 7,6% в годовом выражении, что превышает целевой уровень Центрального Банка на 2014 год.

В 3-м квартале новый виток развития получили события, связанные с кризисом в Украине. В ответ на санкции Запада, направленные на изоляцию России и закрытие доступа на рынки долгового финансирования, РФ ввела ответные меры по ограничению импорта западных продовольственных товаров. Однако от взаимного обмена санкциями пострадали обе стороны: и Запад, и Россия, при этом украинский конфликт далек от разрешения.

Санкционная политика привела к разгону инфляции в РФ, падению курса национальной валюты и ужесточению монетарной политики. В июле Центробанк принял решение о повышении ключевой процентной ставки до 8%, но, несмотря на это, в октябре инфляция достигла 8,2% в годовом выражении. Ускорение потребительской инфляции было связано с ослаблением курса рубля, ограничением импорта сельскохозяйственной продукции и ростом геополитических рисков. При этом регулятор выразил готовность пойти на более существенное ужесточение монетарной политики при увеличении инфляционных рисков.

По итогам 3-го квартала рубль существенно ослаб к доллару и к евро, многократно обновив исторические минимумы. Такая динамика была связана как с украинским кризисом, так и с новой политикой ЦБ РФ, в рамках которой регулятор переходит к инфляционному таргетированию и намерен полностью отойти от регулирования валютного курса в 2015 году. Сказались также санкции, которые ограничили доступ крупных российских компаний на зарубежные рынки капитала, а это привело к дефициту иностранной валюты, необходимой для осуществления выплат по иностранным займам.

По оценке на 1 октября 2014 года, годовой темп прироста денежной массы (M2) составил 7,4% по сравнению с 16,1% по состоянию на аналогичную дату предыдущего года. Рост ставок по депозитам населения продолжился, что будет поддерживать склонность к сбережению и формировать условия для перетока наличных средств на банковские вклады. На фоне повышения процентных ставок по кредитам и требований банков к качеству заемщиков и обеспечения наблюдается некоторое замедление темпов роста кредитования экономики (с поправкой на валютную переоценку).

Индексы ММВБ и РТС снизились на 4,4% и 17,7% соответственно до 1 411,07 и 1 123,72 пунктов.

По оценкам Банка России, годовой темп прироста ВВП в 3 квартале 2014 года составил 0,2%. Замедление экономического роста пока не оказывает выраженного сдерживающего влияния на темпы роста потребительских цен, поскольку в значительной степени обусловлено причинами структурного характера. Загрузка факторов производства — рабочей силы и конкурентоспособных производственных мощностей — находится на высоком уровне. При этом производительность труда растет медленно.

Учитывая внешнеполитические риски Банк России сохранил объемы поддержки финансового сектора на высоком уровне, в результате задолженность банков перед Банком России по операциям РЕПО составила порядка 2,9 трлн. руб. при ставке на уровне 8,0%.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

По оценкам Банка России, в 4 квартале 2014 года и 1 квартале 2015 года темпы экономического роста будут близкими к нулю. Динамика российского фондового рынка будет зависеть от развития украинского кризиса и возможного смягчения санкций против РФ. Основную угрозу для экономики страны Банк видит в нехватке иностранной валюты из-за ограничения доступа на зарубежные рынки капитала для некоторых компаний и банков. Также негативно сказывается запрет импорта определенных продовольственных продуктов, что повышает цену на внутреннем рынке и приводит к увеличению инфляции. В совокупности, с переходом к рыночному курсообразованию, комбинация этих событий может привести к разгону инфляции до 9-10% в 2015 году, рубль может опуститься до 50 руб. за доллар, а отрицательная динамика цен на нефть только добавляет пессимизма.

Монетарная политика Банка России также не оказывает поддержки экономике, регулятор вынужден прибегать к ужесточению монетарной политики, и Банк ожидает сохранения такой тенденции и в 4 квартале 2014 года, что связано с увеличением инфляционных рисков. Ослабевающий рубль, который усугубляет инфляцию, также не позволит Банку России пойти на смягчение монетарной политики. Так, с начала 2014 года из 33 мировых валют, курсы которых использует Банк России в своей ежедневной сводке, рубль окреп только к украинской гривне. Выбирая между экономическим ростом и инфляционным таргетированием, Банк России делает акцент на второе. Это связано с тем, что регулятор не заинтересован в допущении социального напряжения и недовольства населения, учитывая, что инфляция напрямую влияет на благосостояние жителей страны.

В 4 квартале 2014 года Банк ожидает рост антисанкционных настроений в бизнес-сообществе Европы. Это вынудит европейских чиновников пойти на смягчение санкций против РФ, что, по различным оценкам, произойдет в 1 квартале 2015 года. Ограничение импорта сельскохозяйственной

продукции ударит по европейским аграриям и для недопущения массового недовольства правительства европейских стран будут вынуждены возмещать убытки фермеров. Учитывая, что экономическая конъюнктура во многих странах еврозоны крайне негативная, ЕС будет выгоднее вовсе отменить санкции вместо субсидирования аграрной отрасли.

Банк ожидает, что макроэкономическая ситуация в Российской Федерации, несмотря на замедление экономики и инвестиционной активности, останется до конца 2014 года стабильной, спрос на банковские услуги со стороны корпоративных клиентов на уровне 2013 года. Спрос на ряд продуктов для клиентов – физических лиц, такие как ипотечные кредиты, кредиты на приобретение товаров длительного пользования и POS-кредитование так же останется на уровне 2013 года. Изменения, введенные Банком России в 2013 году 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:

До конца 2013 года и в дальнейшем 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: в среднесрочной перспективе рост экономики, который позволит увеличить как ресурсную базу банка, так и размеры кредитного портфеля. Вероятность наступления вышеперечисленных 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:

- ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»;
- ОАО «МДМ Банк»;
- ОАО «Московский Кредитный Банк»;
- ОАО КБ «Восточный Экспресс Банк»;
- НБ ТРАСТ (ОАО);
- ОАО АКБ «Связь-Банк»;
- ОАО «БИНБАНК»;
- ОАО Банк «Петрокоммерц»;
- ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- ОАО «Банк ЗЕНИТ»;
- ОАО АКБ «Абсолют Банк»;
- ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»;
- ОАО АКБ «Московский Индустриальный Банк».

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 (учредительными документами) 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 с 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 внесены изменения № 6, вносимые в устав Банка.

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 дата окончания – 1992 г., квалификация – инженер-строитель; Всероссийский заочный финансово-экономический институт, дата окончания – 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 дата окончания – 1993 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
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.	17.01.2013г.	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.	17.01.2014г.	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 дата окончания – 1993 г., квалификация – радио-инженер; Центр подготовки менеджеров при Российской экономической академии им. Плеханова дата окончания – 1992г., квалификация – специалист в области бизнеса; Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ дата окончания – 1995 г., квалификация – экономист по банковскому делу)

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.04.2009 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:	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 последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
20.11.2008 г.	по наст. время	Заместитель директора Департамента реструктуризации финансовых организаций	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
03.2010 г.	01.2013 г.	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)
29.05.2010 г.	15.08.2011 г.	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Пензенский Губернский банк «Тарханы»
14.05.2014 г.	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 (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.



Фамилия, имя, отчество:	Агапцев Георгий Юрьевич
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Высшее (Московский инженерно-строительный институт им. В.В. Куйбышева, дата окончания - 1993г., квалификация - инженер-гидротехник; Всероссийский заочный финансово-экономический институт, дата окончания - 1996г., 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
01.11.2008 г.	наст. время	Директор Департамента реструктуризации финансовых организаций, 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.	17.01.2014г.	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, дата окончания - 2004, квалификация – экономист; НОУ «Институт профессиональной оценки», дата окончания - 2007, оценка стоимости предприятия (бизнеса))

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.07.2009 г.	01.03.2011 г.	Антикризисный управляющий	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
01.03.2011 г.	по наст. время	Начальник Первого отдела организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации финансовых организаций	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
06.2011 г.	15.08.2011 г.	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Пензенский Губернский банк «Тарханы»
01.2012 г.	23.04.2012 г.	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ПотенциалБанк»
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:	Опекунов Андрей Павлович
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	Высшее (Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова – 2001 г., факультет – экономический)

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.09.2009 г.	по наст. время	Антикризисный управляющий Первого отдела организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации финансовых организаций	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
14.05.2014 г.	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 дата окончания – 1993 г., квалификация – радио-инженер; Центр подготовки менеджеров при Российской экономической академии им. Плеханова дата окончания – 1992 г., квалификация – специалист в области бизнеса; Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ дата окончания – 1995 г., квалификация – экономист по банковскому делу)

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.04.2009 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 последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
11.08.2009 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.	Член Правления	Акционерный коммерческий банк

	время		«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, дата окончания – 1990 г., квалификация – математик)

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
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, дата окончания – 1995 г., квалификация – экономист-бакалавр, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова дата окончания – 1997 г., присуждена степень магистра экономики)

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
---	------------------------------------	------------------------	---

1	2	3	4
01.04.2009 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 дата окончания – 2006 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
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 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
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 (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.

Фамилия, имя, отчество:	Гусев Евгений Владимирович
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Высшее (Государственный университет управления, дата окончания – 1999 г., квалификация – менеджер-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
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.

Фамилия, имя, отчество:	Орешкин Вячеслав Владимирович
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее (Казахский государственный национальный университет имени аль-Фараби, дата окончания – 1994 г., специальность «физика», квалификация физик, специализация с углубленным изучением английского языка)

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
22.03.2005 г.	18.03.2013 г.	Вице-Президент	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Петрокоммерц»
31.03.2014 г.	29.06.2014 г.	Вице-Президент	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
30.06.2014 г.	по наст. время	Заместитель Председателя Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)
30.06.2014 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**

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом

#### **Совет директоров**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2014 года	-	Не выплачивалось
«01» октября 2014 года (отчетный период)	-	Не выплачивалось

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:  
Соглашения с членами Совета директоров относительно таких выплат отсутствуют.

#### **Правление**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2014 года	Заработная плата, премии, иное	113 963 660
«01» октября 2014 года (отчетный период)	Заработная плата, премии, иное	53 398 567

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:  
Оплата труда членов Правления осуществляется на основании заключенных трудовых договоров и в соответствии с занимаемыми должностями.

### **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, утвержденным 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.

основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления

кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:

- 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:	<b>Пожидаев Дмитрий Сергеевич</b>
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
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
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	0	шт.



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

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:	<b>Мартыненко Наталья Вадимовна</b>
Год рождения:	1986
Сведения об образовании:	Высшее, Финансовая академия при Правительстве РФ, год окончания – 2009, факультет – математические методы в экономике и антикризисное управление, специальность – антикризисное управление

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
06.2009 г.	по наст. время	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Антикризисный управляющий аналитического отдела Департамента реструктуризации финансовых 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:	<b>Леонова Анна Владимировна</b>
Год рождения:	1985
Сведения об образовании:	Государственный Университет Управления год окончания - 2009г., квалификация - менеджмент организации

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
01.12.2008	30.12.2009	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Эксперт 2-й категории Первый отдел организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации банков
31.12.2009	31.08.2010	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Эксперт 1-й категории Первый отдел организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации банков
01.09.2010	28.02.2013	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Ведущий эксперт Второй отдел организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации банков

01.03.2013	По наст. время	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Главный эксперт Первый отдел организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации банков
01.01.2013	По наст. время	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Член Ревизионной комиссии

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.

#### **Служба внутреннего контроля Банка:**

ФИО:	<b>Ельманов Антон Алексеевич</b>
Год рождения:	1981
Сведения об образовании:	Высшее, Новгородский государственный университет им. Я. Мудрого, год окончания – 2003, 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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
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, 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.

ФИО:	Чувашова Наталья Александровна
Год рождения:	1985

Сведения об образовании:	ГОУ ВПО «Московский Государственный Университет Леса», год окончания - 2010, квалификация - экономист-менеджер по специальности «Экономика и управление на предприятии деревообрабатывающей промышленности»
--------------------------	---

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
12.05.2009	30.06.2010	Коммерческий банк «МИКО-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)	Старший операционист
01.07.2010	20.10.2011	Коммерческий банк «МИКО-Банк» (общество с ограниченной ответственностью)	Ведущий экономист
24.10.2011	21.12.2012	Инвестиционно – коммерческий банк «ОЛМА-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель начальника службы
24.12.2012	01.10.2013	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»	Главный специалист
27.01.2014	по настоящее время	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)	Заместитель начальника службы

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:	<b>Лахаданова Екатерина Владимировна</b>
Год рождения:	1991
Сведения об образовании:	Среднее профессиональное образование: Московская банковская школа ЦБ РФ (колледж) специалист банковского дела по специальности Банковское дело

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
05.07.2011	05.12.2011	Акционерный коммерческий банка «Московский Индустриальный Банк» (открытое акционерное общество)	Бухгалтер - кассир
12.12.2011	15.04.2012	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)	Ведущий специалист
16.04.2012	07.04.2013	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество)	Специалист операционного отдела
08.04.2013	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 (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.

#### Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг

ФИО:	<b>Пежемский Алексей Николаевич</b>
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Московский государственный университет экономики, статистика и информатики (МЭСИ), год окончания – 2002, 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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
26.09.2009	29.08.2012	Открытое акционерное общество «МДМ-Банк»	Начальник отдела-заместитель начальника управления Отдела контроля операций на рынках ценных бумаг Управления комплаенс-контроля операций на финансовых рынках Департамента комплаенс-контроля
28.10.2013	04.12.2013	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Независимый Капитал»	Контролер-Заместитель Генерального директора
09.12.2013	Наст. время	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	0	шт.

(типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
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.

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом

Ревизионная комиссия Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2014 года	-	Не выплачивалось
«01» октября 2014 года (отчетный период)	-	Не выплачивалось

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: Соглашения с членами Ревизионной комиссии относительно таких выплат отсутствуют.

Служба внутреннего контроля



Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2014 года	Зарботная плата, премии, иное	5 123 715
«01» октября 2014 года (отчетный период)	Зарботная плата, премии, иное	3 650 007

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:  
Оплата труда членов Службы внутреннего контроля осуществляется на основании заключенных трудовых договоров и в соответствии с занимаемыми должностями.

**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	01.01.2014	01.10.2014
Среднесписочная численность работников, чел.	2050	2012
Доля работников кредитной организации – эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	76,4	75
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	1 274 648 705	1 003 745 185
Выплаты социального характера работников за отчетный период,	1 010 000	280 000

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 создан 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 перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся 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: 5507

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: 705  
дата составления списка «14» сентября 2014 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:	99,999999955698157%	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	99,999999955698157%	

**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:

0,00000000011888894929%.

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):	<b>Администрация г. Нижнего Новгорода</b>
Место нахождения:	603005, Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, тер. Кремль, д.5

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

0,0000000000496705853%.

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):	<b>Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом</b>
Место нахождения	103685, г. Москва, Никольский пер., 9

### 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.

В соответствии со ст. 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России. Положения пункта 4.8. Устава Банка применяются с учетом положений ст. 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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.

Порядок участия нерезидентов РФ в уставном капитале кредитных организаций устанавливается федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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 10 процентов – предварительного согласия Банка России. Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 10 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 10 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 10 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,	Сокращен ное наименова ние акционера (участник	место нахождения	ОГРН (если приме нимо) или	ИНН (если приме нимо)	Доля в уставном капитале кредитной организац	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации -
---------	--	---	---------------------	--	--------------------------------	--	--

	отчество	а)		ФИО		ии - эмитента	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: «09» апреля 2013 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: «30» декабря 2013 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: «14» апреля 2014 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: «14» июля 2014 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: «14» сентября 2014 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 имелась 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 имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Банк в 3 квартале 2014 года не совершал сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления Банка.

#### 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на «01» октября 2014 года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2013 год	01.10.2014
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	0.00	0.00
2	в том числе просроченные	0.00	0.00

3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	2,954,510,338.00	3 055 199 759.00
4	в том числе просроченные	0.00	417 000 000.00
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	0.00	0.00
6	в том числе просроченные	0.00	0.00
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	244,837.54	174 820.85
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	59,713,211.62	263 275 420.55
9	в том числе просроченные	0.00	0.00
10	Вложения в долговые обязательства	22,788,057,737.63	37 304 436 111.94
11	в том числе просроченные	0.00	0.00
12	Расчеты по налогам и сборам	18,303,906.42	19 809 972.08
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	18,093,303.39	18 052 584.27
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1,431,426,998.65	1 188 824 551.69
15	Расчеты по доверительному управлению	311,105.50	273 787.29
16	Прочая дебиторская задолженность	2,119,222,295.28	1 348 900 391.75
17	в том числе просроченная	0.00	0.00
18	Итого	29,389,572,628.53	43 198 947 399.42
19	в том числе просроченная	0.00	417 000 000.00

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 на 01.01.2014 г.:

Наименование:	Министерство финансов Российской Федерации	
Место нахождения:	109097, Москва, ул. Ильинка, 9	
ИНН (если применимо):	7710168360	
ОГРН (если применимо):	1037739085636	
сумма задолженности	12,021,388,966.24	руб.
размер и условия просроченной задолженности	просроченной задолженности нет	

Данный дебитор не является аффилированным лицом Банка.

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 на 01.10.2014 г.:

Наименование:	Министерство финансов Российской Федерации	
Место нахождения:	109097, Москва, ул. Ильинка, 9	
ИНН (если применимо):	7710168360	
ОГРН (если применимо):	1037739085636	
сумма задолженности	23 388 995 226.38	руб.
размер и условия просроченной задолженности	просроченной задолженности нет	

Данный дебитор не является аффилированным лицом Банка.

## **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:

Включена в состав ежеквартального отчета за первый квартал 2014г.

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

Включена в состав ежеквартального отчета за второй квартал 2014г.

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»	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**

Во втором 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 завершенного финансового года**

№ пп	Вид и краткое описание имущества (объекта недвижимого	Содержание изменения (выбытие из состава	Основание для выбытия из состава (приобретения в состав) имущества	Дата приобрете ния или выбытия	Балансовая стоимость выбывшего имущества	Цена отчуждения (приобретен ия)
---------	--	---	---	---	---	--



	имущества)	имущества кредитной организации - эмитента; приобретение в состав имущества кредитной организации - эмитента)	кредитной организации - эмитента			имущества в случае его возмездного отчуждения (приобретения)
1	2	3	4	5	6	7
1	Нежилое помещение № 5.Этаж 1, общая площадь 120,8 кв. м, адрес: Челябинская область, г. Челябинск, ул. Гагарина, д. 35, кадастровый номер 74-74-01/754/2008-074	Приобретение	Договор купли-продажи недвижимого имущества № 11/2013 от 28.06.2013г Свидетельство о государственной регистрации права 74 АД 510564	25.07.2013		5288135,59
2	Нежилое помещение № 11.Этаж 1, общая площадь 88,6 кв. м, адрес: Челябинская область, г. Челябинск, ул. Салютная, д. 8, кадастровый номер 74-74-01/756/2008-231	Приобретение	Договор купли-продажи недвижимого имущества № 13/2013 от 28.06.2013г Свидетельство о государственной регистрации права 74 АД 511647	25.07.2013		3940677,97
3	Нежилое помещение № 32.Этаж 1, общая площадь 84,5 кв. м, адрес: г. Челябинск, ул. Кирова, д. 9, кадастровый номер 74:36:0614004:344	Приобретение	Договор купли-продажи недвижимого имущества № 17/2013 от 28.06.2013г Свидетельство о государственной регистрации права 74 АД 511646	25.07.2013		8220338,98
4	Нежилое помещение № 23.Этаж 1, общая площадь 131,6 кв. м, адрес: Челябинская область, г. Челябинск, ул. Молодогвардейцев, д. 68, кадастровый номер 74:36:0602003:1818	Приобретение	Договор купли-продажи недвижимого имущества № 15/2013 от 28.06.2013г Свидетельство о государственной регистрации права 74 АД 511648	25.07.2013		10338983,05

5	Нежилое помещение № 1.Этаж цокольный, общая площадь 231,7 кв. м, адрес: Челябинская область, г. Сатка, ул. Куйбышева, д. 6а, кадастровый номер 74:18:0804067:1594	Приобретение	Договор купли-продажи недвижимого имущества № 08/2013 от 28.06.2013г Свидетельство о государственной регистрации права 74 АД 463271	25.07.2013		10186440,68
6	Нежилое помещение № 1.Этаж 1, общая площадь 119,6 кв. м, адрес: Челябинская область, г. Златоуст, пр. им. Ю.А. Гагарина, 3-й м/р-н, д. 14-а, кадастровый номер 74:25:00 00 00:00:013752:1001	Приобретение	Договор купли-продажи недвижимого имущества № 14/2013 от 28.06.2013г Свидетельство о государственной регистрации права 74 АД 520712	25.07.2013		5101694,92
7	Нежилое помещение № 1., общая площадь 106,7 кв. м, адрес: Челябинская область, г. Магнитогорск, пр. Ленина, д. 82, кадастровый номер 74:33:0216004:6132	Приобретение	Договор купли-продажи недвижимого имущества № 03/2013 от 28.06.2013г Свидетельство о государственной регистрации права 74 АД 559252	25.07.2013		5144067,80
8	Нежилое помещение № 19.Этаж 1, общая площадь 132,3 кв. м, адрес: Челябинская область, г. Южноуральск, ул. Мира, д. 47, кадастровый номер 74-74-37/010/2008-054	Приобретение	Договор купли-продажи недвижимого имущества № 10/2013 от 28.06.2013г Свидетельство о государственной регистрации права 74 АД 508058	25.07.2013		5584745,76
9	Нежилое помещение № 1-14.Этаж 1, общая площадь 105,8 кв. м, адрес: Курганская область, г. Курган, ул. Красина, д. 84/III, кадастровый номер 45:25:070302:575	Приобретение	Договор купли-продажи недвижимого имущества № 09/2013 от 28.06.2013г Свидетельство о государственной регистрации права 45- АА 620801	07.08.2013		5483050,85

10	Нежилое помещение № 1-10.Этаж 1, общая площадь 203,3 кв. м, адрес: Челябинская область, г. Чебаркуль, ул. Ленина, д. 32, помещение № 2 кадастровый номер 74:38:0120010:142	Приобретение	Договор купли-продажи недвижимого имущества № 16/2013 от 28.06.2013г Свидетельство о государственной регистрации права 74 АД 493831	07.08.2013		7822033,90
11	Нежилое помещение № 1.Этаж 1 и подвал, общая площадь 333,7 кв. м, адрес: Оренбургская область, г. Орск, ул. Краматорская, д. 44 кадастровый номер 56-56-24/052/2007-100	Приобретение	Договор купли-продажи недвижимого имущества № 05/2013 от 28.06.2013г Свидетельство о государственной регистрации права 56-AB 164076	07.08.2013		12881355,93
12	Нежилое помещение № 6.Этаж 1, общая площадь 237,4 кв. м, адрес: Челябинская область, г. Челябинск, ул. Шоссе Metallургов, д. 31-б кадастровый номер 74:36:00:00:29082-VIA	Приобретение	Договор купли-продажи недвижимого имущества № 04/2013 от 28.06.2013г Свидетельство о государственной регистрации права 74 АД 514230	04.09.2013		8025029,19
13	Нежилое помещение № 7. общая площадь 63,1 кв. м, адрес: Челябинская область, г. Челябинск, ул. Шоссе Metallургов, д. 31-б кадастровый номер 74:36:00 00 00:00:029082:1007/Aa	Приобретение	Договор купли-продажи недвижимого имущества № 04/2013 от 28.06.2013г Свидетельство о государственной регистрации права 74 АД 514228	04.09.2013		2133021,66
14	Нежилое помещение № 11.Этаж 1-2, общая площадь 203,2 кв. м, адрес: Оренбургская область, г. Бузулук, ул. Ленина, д. 51 кадастровый номер 56:38:0109009:77	Приобретение	Договор купли-продажи недвижимого имущества № 07/2013 от 28.06.2013г Свидетельство о государственной регистрации права 56-AB 143355	04.09.2013		7627118,64

15	Земельный участок. общая площадь 879 кв. м, адрес: Челябинская область, г. Челябинск, р-н Металлургический, ул. Шоссе Металлургов, д. 31-б кадастровый номер 74:36:0113003:2851	Приобретение	Договор купли- продажи недвижимого имущества № 04/2013/2 от 28.06.2013г Свидетельство о государственной регистрации права 74 АД 516596	04.09.2013		43500,00
16	Нежилое помещение № 1. Этаж 1, Литер А. общая площадь 68,3 кв. м, адрес: Челябинская область, г. Снежинск, ул. Свердлова, д. 19 кадастровый номер 74:40:0101007:2549	Приобретение	Договор купли- продажи недвижимого имущества № 12/2013/2 от 28.06.2013г Свидетельство о государственной регистрации права 74 АД 541896	26.09.2013		3661016,95
17	Нежилое помещение № 18. Этаж 1, общая площадь 111,2 кв. м, адрес: Челябинская область, г. Челябинск, пр. Комсомольский, д. 37	Приобретение	Договор купли- продажи недвижимого имущества № 06/2013 от 28.06.2013г Свидетельство о государственной регистрации права 74 АД 643482	14.10.2013		9372881,36
18	Нежилое помещение № 18. Этаж 1, общая площадь 93,9 кв. м, адрес: Челябинская область, г. Аша, ул. Ленина, д. 41	Приобретение	Договор купли- продажи недвижимого имущества № 18/2013 от 28.06.2013г Свидетельство о государственной регистрации права 74 АД 565772	14.10.2013		3050847,46
19	Нежилое помещение № 1-34. Этаж 1, общая площадь 384 кв. м, адрес: Челябинская область, г. Трехгорный, ул. Мира, д. 58	Приобретение	Договор купли- продажи недвижимого имущества № 01/2013 от 28.06.2013г Свидетельство о государственной регистрации права 74 АД 387999	03.12.2013		13923728,81

20	Нежилое помещение гаража № 7124. Этаж 1, Литер В, общая площадь 29,80 кв. м, адрес: Челябинская область, г. Челябинск, Советский район, ул. Доватора, д. 29	Приобретение	Договор купли-продажи недвижимого имущества № 19/2013/2 от 28.06.2013г Свидетельство о государственной регистрации права 74 АД 715647	13.12.2013		254237,29
21	Нежилое здание, общая площадь 4387,5 кв. м, адрес: Челябинская область, г. Челябинск, ул. Доватора, д. 29	Приобретение	Договор купли-продажи недвижимого имущества № 19/2013/1 от 28.06.2013г Свидетельство о государственной регистрации права 74 АД 715646	13.12.2013		210169491,53
22	Нежилое здание, общая площадь 1589,4 кв. м, адрес: г. Москва, 1-й пр. Перова Поля, д. 9, строен. 9	Приобретение	Договор купли-продажи недвижимого имущества № б/н от 26.12.2012г Свидетельство о государственной регистрации права 77-АО 198288	31.12.2013		169750637,11

**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**

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое 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:	3 333 879 551,79	руб.
---	------------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	3 333 879 551,79	100
Привилегированные акции	-	-

Акции АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

**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:							
3333877156,69	3333877156,69	100	0	0	X	X	3333877156,69
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «30» мая 2014 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
3333879551,79	3333879551,79	100	0	0	Общее собрание акционеров	10.02.2014г., протокол № 1	3333879551,79

**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 создано 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 суде.

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, г. Москва, ул. Новослободская, 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):	7719268730
ОГРН (если примерно):	1037719015300
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):	1027739122850
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:	18,18%

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. Володарского, 32
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: 0,00000000063180152862%

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0,00000000063180152862%

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: 0,00000000003180127874%

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0,00000000003180127874%

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: 0,00000000069768090857%

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации: 0,00000000069768090857%

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	Общество с ограниченной ответственностью «РИВЕР ТАУЭР»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «РИВЕР ТАУЭР»	
ИНН (если примерно):	7722686014	
ОГРН (если примерно):	1097746275483	
Место нахождения	105082, г. Москва, ул. Б. Почтовая, д.55/59, стр. 1	
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%

#### 8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний заверченный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

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 завершённый 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 завершённый 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) значения кредитного рейтинга
01.01.2014	Ba1.ru	16.09.2011 г.
01.04.2014	Ba1.ru	16.09.2011 г.
01.07.2014	Ba1.ru	16.09.2011 г.
01.10.2014	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 завершённый 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) значения кредитного рейтинга
01.01.2014	AA-	15.05.2012 г.
01.04.2014	AA-	15.05.2012 г.
01.07.2014	AA	16.04.2014 г.
01.10.2014	AA	16.04.2014 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 завершённый 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) значения кредитного рейтинга
01.01.2014	B+,A-(rus)	13.08.2012 г.
01.04.2014	B+,A-(rus)	13.08.2012 г.
01.07.2014	B+,A-(rus)	09.06.2014 г.
01.10.2014	B+,A-(rus)	09.06.2014 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:	125047, г. 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/>

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) значения кредитного рейтинга
01.10.2014	A++	14.08.2014 г.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	"Рейтинговое агентство Эксперт РА"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Эксперт РА"
Место нахождения:	119180, г. Москва, ул. Б. Полянка, д. № 7/10, стр. 3, оф.2

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://raexpert.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:

Вид:	облигации
Категория для акций:	-
Тип для привилегированных акций:	-
Иные идентификационные признаки:	Облигации процентные, неконвертируемые, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серии 03
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	40302312В
Дата государственной регистрации выпуска:	20.08.2012

Вид:	облигации
Категория для акций:	-
Тип для привилегированных акций:	-
Иные идентификационные признаки:	Биржевые облигации, процентные, неконвертируемые, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	№ 4В020102312В
Дата государственной регистрации выпуска:	15.08.2013

## 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	918 692 617 396 164 425

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
-	2 773 846 624 879 398 205

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:

В течении 5 последних завершаемых финансовых лет и в период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала ценные бумаги Банка не погашались.

#### **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	6 070 000	6 017 500 000
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)	<a href="http://www.rusbonds.ru">www.rusbonds.ru</a>

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.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации процентные, неконвертируемые, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серии 03
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)	находятся в обращении; могут быть размещены
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления	15.11.2012 г.



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 г.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.rusbonds.ru">www.rusbonds.ru</a> , <a href="http://www.cbonds.ru">www.cbonds.ru</a>

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.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации, процентные, неконвертируемые, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01
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)	4B020102312B 15.08.2013 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)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	10.09.2013 г.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	06.09.2016 г.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.rusbonds.ru">www.rusbonds.ru</a> , <a href="http://www.cbonds.ru">www.cbonds.ru</a>

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 «Регистраторское общество «СТАТУС».

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «СТАТУС»
Место нахождения:	109544, г. Москва, ул. Новорогожская, д.32 стр.1
ИНН:	7707179242
ОГРН:	1027700003924

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

Номер:	10-000-1-00304
Дата выдачи:	12.03.2004 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:	01.09.2014 г.

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

иных сведений нет.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии:

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	177-12042-000100
дата выдачи:	19 февраля 2009 г.
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР

**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 июля 1999 г. № 160-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
4. Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 г. № 39-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
5. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. (с изменениями и дополнениями).
6. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10 июля 2002 г. (с изменениями и дополнениями).
7. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07 августа 2001 г. № 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 июля 2010 г. № 224-ФЗ (принят ГД ФС РФ 02 июля 2010 г.) (с изменениями и дополнениями).
10. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 г. № 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 и пп.15 п.3 ст.149 НК РФ, операции 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:

$$H = K \times C_n \times (d - D),$$

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<sub>n</sub> – 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.

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, не позднее дня, следующего за днем выплаты.

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<sub>n</sub> – 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 – 20%

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 производится 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 именным 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

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Наименование показателя	2 кв. 2013г.
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03 неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40302312В от 20.08.2012
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	54.15 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	162 450 000,00 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.04.2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	162 450 000,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены Эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

Наименование показателя	4 кв. 2013г.
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03 неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40302312В от 20.08.2012

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	54.15 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	162 450 000,00 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.10.2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	162 450 000,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены Эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

Наименование показателя	4 кв. 2013г.
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03 неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40302312В от 20.08.2012
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Номинальная стоимость
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	1000.00 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	286 548 000,00 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.10.2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	286 548 000,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены Эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые	Иных сведений нет

кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	
---	--

Наименование показателя	2 кв. 2014г.
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03 неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40302312В от 20.08.2012
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	51.39 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	148 580 926,38 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	27.04.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	148 580 926,38 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены Эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

Наименование показателя	1 кв. 2014г.
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4В020102312В от 15.08.2013
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	51.11 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям	153 330 000,00 руб.

выпуска, руб. / иностр. валюта	
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.03.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	153 330 000,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены Эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

Наименование показателя	3 кв. 2014г.
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020102312B от 15.08.2013
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	51.11 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	153 330 000,00 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	09.09.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	153 330 000,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены Эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

Наименование показателя	3 кв. 2014г.
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии

	БО-01 неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020102312B от 15.08.2013
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Номинальная стоимость
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	1000.00 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	2 384 789 000,00 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.09.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	2 384 789 000,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены Эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

#### **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.**