

УТВЕРЖДЕН
Единственным акционером
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)
Решение от «30» июня 2016 г. №7

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН
Советом директоров
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)
Протокол от «30» июня 2016 г. №43

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное
акционерное общество)
за 2015 финансовый год

Председатель Правления
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)

_____/М.В. Кузовлев/

Заместитель Главного бухгалтера-
заместитель директора департамента
бухгалтерского учета и отчетности

_____/А.Н. Ивко/

Оглавление

1. Введение	3
1.1. Основные реквизиты	3
1.2. Сведения о лицензиях	3
2. Положение Банка в отрасли	5
2.1. Краткая информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
2.2. Информация о рейтингах Банка	6
2.3. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях	6
2.4. Информация об участниках Банковской Группы	7
2.5. Основные сведения	7
3. Приоритетные направления деятельности Банка	8
4. Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.	8
4.1. Общая информация о деятельности Банка в 2015 году	8
4.2. Информация о направлении деятельности Банка	9
4.3. Информация о величине и основных элементах капитала Банка	14
5. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов.	16
6. Перспективы развития Банка.	16
7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.	17
8. Описание корпоративного управления в Банке	17
9. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	24
10. Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок.	29
11. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок с заинтересованностью.	30
12. Состав Совета директоров, включая информацию об изменениях в составе Совета директоров, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Совета директоров.	30
13. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, и членах коллегиального исполнительного органа Банка.	39
14. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления Банка.	47
15. Иная информация, предусмотренная Уставом Банка	48

1. Введение

Годовой отчет АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) за 2015 год подготовлен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.12.2014 г. № 454-П «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» и других нормативных документов.

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

Финансовая отчетность по стандартам РПБУ и МСФО за 2015 г. (с 01 января 2015 по 31 декабря 2015 года), раскрыта в сети Интернет на общедоступном сайте АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) - www.rosca.ru.

1.1. Основные реквизиты

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество),
Сокращенное фирменное наименование – АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО);

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: BANK "ROSSIYSKY CAPITAL" (Public Joint stock company);

Банк имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования.

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

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

Банк включен в реестр банков, входящих в систему страхования вкладов, утвержденный Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании физических лиц в банках Российской Федерации» - свидетельство № 921 от 22 сентября 2005 г.

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

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации – эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»: «09» июня 1994 года, наименование регистрирующего органа, внесшего запись: ЦБ РФ.

1.2. Сведения о лицензиях

Банк имеет следующие лицензии:

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2312

Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	28.11.2014 г
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения

Вид лицензии (деятельности, работ)	На привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2312
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	28.11.2014 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 (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения

Вид лицензии (деятельности, работ)	Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	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

2. Положение Банка в отрасли

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

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого деятельность Банка подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Негативные внешние факторы оказали существенное влияние на основные показатели экономики России в 2015 году.

Основные факторы внешней среды:

- снижение цен на энергоносители;
- резкая девальвация рубля;
- закрытие российским компаниям доступа на международные рынки капитала.

Наметившийся в 2014 году спад российской экономики, в 2015 году продолжился. ВВП сократился на 3,8%. Сокращение инвестиций в основной капитал находится на уровне 7%. Инфляция составила 13% на фоне сохранения снижения спроса и продолжения ослабления рубля.

Оборот розничной торговли сократился на 9,8%, реальные располагаемые доходы населения – на 3,8%. При этом, промышленное производство в 2015 г. сократилось на 3,3%.

Негативные тенденции в экономике отразились на состоянии банковской системы.

Кредитный портфель банков в 2015 году рос за счет кредитования юридических лиц. При этом рост был во многом обеспечен девальвацией рубля. Розничный кредитный портфель сократился.

Доля просроченной задолженности по кредитам вышла на уровень пика кризиса 2008-09 г. Рост привлеченных средств замедлился.

Ухудшение макроэкономических условий, замедление роста активов банковской системы и резкое ухудшение их качества, а также снижение доходности деятельности, в результате, привели к существенному ухудшению финансового положения многих банков. За 2015 год прибыль банков упала в три раза по сравнению с предыдущим годом. В 2015 году Банк России отозвал лицензии у 93

банковских структур, 15 кредитных учреждений были переданы на процедуру санации.

Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством и Банком России, а также от конъюнктуры на сырьевых рынках. На текущий момент невозможно предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. При этом, Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

2.2. Информация о рейтингах Банка

Банку присвоены следующие рейтинги:

В июне 2015 года рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило рейтинг Банка с уровня «В+» до уровня «ВВ-».

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

3 сентября 2015 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу – стабильный.

Рейтинговое агентство «Мудис Интерфакс» 18 марта 2016 года отозвало все рейтинги по национальной шкале, которые были присвоены российским компаниям. Причиной такого решения стали планируемые изменения в законодательство РФ, согласно которым рейтинговым агентствам запрещается отзывать кредитные рейтинги, присвоенные по национальной шкале для РФ из-за решения властей иностранных государств (введения ими санкций в отношении российских компаний).

На дату отзыва агентством рейтингов по национальной шкале, рейтинг АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) был установлен на уровне «Ba1.ru» (прогноз «стабильный»).

11 апреля 2016 года «Национальное Рейтинговое Агентство» (НРА) отозвало рейтинг кредитоспособности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) в связи с окончанием срока действия договора. Рейтинг выхода присваивается на уровне «АА» по национальной шкале. Последнее рейтинговое действие датировано 14 августа 2015 года, когда рейтинг кредитоспособности был подтвержден на уровне «АА» (очень высокая кредитоспособность, второй уровень) со стабильным прогнозом.

Журнал Forbes включил АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) в ТОП-40 самых надежных российских банков.

Согласно рэнкингу ЭКСПЕРТ РА, на 1 января 2016 года Банк занимает 34 место по размеру чистых активов.

2.3. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях

По состоянию на 1 января 2016 года Банк располагал 139 внутренними структурными подразделениями (далее - ВСП) в 27 регионах России (на 1 января 2015 года: 137 ВСП в 27-ми субъектах федерации).

Обособленных и внутренних структурных подразделений за рубежом Банк не имеет.

Общее количество региональных филиалов Банка с 1 января 2015 года не изменилось и составило 8 филиалов.

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

В течение 2015 года в целях оптимизации банковской сети было закрыто следующие структурное подразделение Банка:

- ОО «Проспект Октября» Филиала «Нижегородский»,
- а также открыты три новых:
- ДО «Дубна» Головного офиса;
- ОО «Сургутский» Филиала «Челябинский»;
- ОО «Иркутский» Филиала «Новосибирский».

На 1 января 2016 года фактическая численность сотрудников Банка составляет 2 836 человек (основной управленческий персонал – 45 человек), из них: Головной офис – 1 011 (без ВСП ГО); ВСП Головного офиса – 259, Филиалы – 1 566. (На 1 января 2015 года численность сотрудников Банка составляет 2 417 человек (основной управленческий персонал – 44 человека), из них: Головное отделение – 639 человек, региональные – 1549 человек и отдельные московские подразделения – 229 человек).

2.4. Информация об участниках Банковской Группы

За 2014 год Банк не составлял консолидированную отчетность.

ООО «Велиткан», ООО «Мастер», ООО «Инвест-Гарант» и ООО «АктивКапитал» не осуществляют финансово-хозяйственную деятельность и находятся в настоящее время в процедуре банкротства. Соответственно, Банк не считает их фактическими вложениями в уставные капиталы действующих предприятий, и данные вложения не дают оснований для формирования банковской (консолидированной) группы.

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

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

Таким образом, АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) стал основным акционером ПАО «Социнвестбанк», образована банковская Группа.

На базе ПАО «Социнвестбанк» планируется создать крупный региональный универсальный банк с уникальным набором услуг для муниципальных и региональных предприятий.

2.5. Основные сведения

Основным (с мая 2009 года) и единственным (с сентября 2015 года) акционером Банка (после выкупа акций, принадлежащих миноритарным акционерам), является Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство).

Агентство осуществляет мероприятия по предупреждению банкротства Банка в соответствии с Планом участия Агентства в предупреждении банкротства Банка, утвержденным решением Совета директоров Банка России 13 мая 2009 года (протокол №9).

В рамках исполнения Плана участия разработан и утвержден решением Совета директоров Банка России от 23 декабря 2014 года (протокол №47) План финансового оздоровления Банка (далее – ПФО).

Банк совместно с Агентством также осуществляет мероприятия по стабилизации банковского сектора как путем участия в санации финансово неустойчивых кредитных учреждений, так и участвуя в приобретении (разделении) активов и обязательств проблемных кредитных организаций.

С 2011 года Банк участвовал в санации и присоединил 3 региональных банка:

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

3. Приоритетные направления деятельности Банка.

Приоритетные направления деятельности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) определяются его задачами, которые Банк выполняет как дочерний Банк Агентства, обеспечивая содействие поддержке стабильности финансовой системы, в том числе при санациях и ликвидации проблемных банков и предприятий.

При этом Банк развивает следующие направления деятельности:

- Инвестор по предупреждению банкротств банков на первоначальном этапе (временный инвестор);
- Инвестор по предупреждению банкротств банков (санатор);
- Участник конкурсов по передаче имущества и обязательств;
- Участник проектов по реструктуризации задолженности стратегических и системообразующих предприятий.

Кроме того, перед Банком стоит приоритетная задача по выполнению плана собственного финансового оздоровления. Ключевыми факторами выполнения ПФО является развитие регулярного бизнеса (розничного и корпоративного) в целях увеличения объема работающих активов, наращивания прибыли от банковского бизнеса, а также эффективная работа с непрофильными активами и проблемной задолженностью, для обеспечения максимального возврата их стоимости.

4. Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.

4.1. Общая информация о деятельности Банка в 2015 году

Для выполнения задач, указанных в разделе 3 данного Отчета, с 1 июля 2015 года председателем Правления Банка назначен Кузовлев М.В., во второй половине 2015 года обновлен состав Правления Банка, практически полностью изменены составы коллегиальных органов, сформирована новая организационная структура Банка.

В соответствии с Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков группы «Лайф», с августа 2015 года Банк в качестве инвестора принимал

непосредственное участие в процедурах финансового оздоровления (санации) кредитных организаций группы «Лайф». В том числе, за счет предоставленных Агентством средств, проводил операции, направленные на поддержание ликвидности банков и обеспечивающие бесперебойную работу и своевременное осуществление расчетов с кредиторами. В результате участия Банка было восстановлено клиентское обслуживание по пластиковым картам, подготовлена инфраструктура для погашения текущей задолженности клиентами банка, в короткие сроки обеспечено проведение текущих платежей и восстановлена ликвидность, проведена большая работа по освещению в СМИ ситуации вокруг санации банков.

Также Банк в качестве инвестора принимал непосредственное участие в процедурах финансового оздоровления (санации) кредитных организаций АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), АО «Банк Советский» и др.

В декабре 2015 г. Агентство провело отбор банка – приобретателя части имущества и обязательств «НОТА-Банк» (ПАО) (далее – НОТА-Банк). Победителем признан АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО).

Передача имущества и обязательств Банку позволила сохранить вклады физических лиц – клиентов НОТА-Банка в полном объеме, включая вклады, превышающие страховую сумму – 1,4 млн. руб. Обязательства НОТА-Банка перед физическими лицами по договорам банковского вклада и банковского счета переданы в Банк 7 декабря 2015 г. В результате вкладчики НОТА-Банка стали вкладчиками Банка (более 16 тыс. клиентов). Банк принял на полное банковское обслуживание всех клиентов – физических лиц по договорам банковского вклада и банковского счета на тех же условиях, на которых они обслуживались в НОТА-Банке.

На обслуживание в Банк переданы обязательства перед кредиторами НОТА-Банка, требования которых в соответствии с законодательством о банкротстве подлежат удовлетворению в составе первой очереди, на общую сумму 5,3 млрд. руб.

Правительством Российской Федерации была утверждена Концепция завершения строительства объектов группы компаний «СУ-155» (далее – Концепция). К реализации данной концепции привлечен Банк. Банк обеспечит финансирование достройки объектов, средства на возобновление строительства выделяются с декабря 2015 года.

В рамках Концепции необходимо выполнить обязательства по передаче жилья более, чем 30 000 покупателям в 14 регионах Российской Федерации.

4.2. Информация о направлениях деятельности Банка

Банк осуществляет все виды основных банковских операций, включая следующие:

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.

- Операции с розничными клиентами: привлечение средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы и др.

- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

В 2015 году Банк продолжил свое активное развитие в качестве универсального кредитного учреждения, определив одним из основных направлений клиентской политики предоставление обновленной линейки качественных и востребованных рынком банковских продуктов и услуг.

По данным публикуемой отчетности на 1 января 2016 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) увеличил свои активы до 285 827 703 тыс. руб. с 183 810 600 тыс. руб. на 1 января 2015 (рост на 55.5%). По состоянию на 1 января 2016 года количество клиентов, по счетам которых в течение 2015 года производились операции, составляет 345 тысяч.

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

Структура работающих активов Банка в 2014 - 2015 гг.			
Наименование статьи	Остатки, тыс. руб.		Изменение удельного веса в общей сумме работающих активов, п.п.
	31 декабря 2015	31 декабря 2014	
Чистая ссудная задолженность, без учета межбанковского кредитования	103,418,946	88,994,818	-15.6 п.п.
Чистые вложения в ценные бумаги	120,212,581	66,753,625	5.07 п.п.
Межбанковское кредитование	30,557,356	2,363,974	10.53 п.п.
Всего работающие активы	254,188,883	158,112,417	

Величина кредитного портфеля с учетом сделок, заключенных на межбанковском рынке (строка баланса «Чистая ссудная задолженность») по состоянию на 1 января 2016 года, составила 133 976 302 тыс. руб. (на 1 января 2015 года аналогичный показатель был равен 91 358 792 тыс. руб) и продемонстрировала рост на 46.6% за год.

Увеличение величины чистой ссудной задолженности преимущественно связано с увеличением корпоративного кредитного портфеля на 22 428 639 тыс. руб. и ссуд, предоставленных кредитным организациям, на 29 339 511 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по ссудной задолженности составили на 1 января 2016 года 12 092 941 тыс. руб. или 9.0% от совокупного ссудного портфеля (на 1 января 2015 года: 9 064 863 тыс. руб. или 9.9%).

Формирование резерва по проблемной задолженности осуществляется, в том числе, в соответствии с ПФО Банка. Для следования единому подходу к оценке и к отражению проблемных активов в отчетности, текущая редакция ПФО предусматривает включение всех проблемных активов, имеющих на балансе Банка, согласно Приложению №4 «План работы с проблемными активами», в единый график доначисления резервов.

	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Ссуды, выданные юридическим лицам, не кредитные организации	87,646,294	65,217,655
Ссуды, выданные физическим лицам	27,008,882	31,551,599

Ссуды, выданные кредитным организациям	30,557,356	1,217,845
Учтенные векселя	600,184	1,972,618
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	3
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	226,303	437,600
Задолженность, приравненная к ссудной	30,224	26,335
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение	146,069,243	100,423,655
Резерв под обесценение	(12,092,941)	(9,064,863)
Всего чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	133,976,302	91,358,792

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, увеличились на 1 января 2016 на 81.1% до 118 443 479 тыс. руб. (на 1 января 2015 года аналогичный показатель составлял 65 386 894 тыс. руб.).

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2016 года составили 39 707 133 тыс. руб., что на порядок выше, чем на 1 января 2015 года.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 января 2016 года составили 78 566 480 тыс. руб., что на 28,5% выше аналогичного показателя на 1 января 2015 года.

Увеличение портфеля ценных бумаг в 2015 году вызвано, в том числе, необходимостью возмещения процентных расходов по выпускаемым обязательствам, средства от которых Банк вкладывал в долговые обязательства банков из сотни крупнейших кредитных организаций, а также размещение свободных денежных средств в инструменты с наилучшим соотношением риск-доходности.

В рамках увеличения портфеля ценных бумаг приобретались только активы, входящие в ломбардный список Банка России. Для управления ликвидностью приобретаемые Банком ценные бумаги могут в любой момент времени закладываться по сделкам прямого РЕПО.

В рамках выполнения целевых показателей, утвержденных Агентством, в 2015 году Банк увеличил клиентскую и ресурсную базу. В частности, были осуществлены следующие основные мероприятия:

– для поддержания конкурентоспособности обновлялись продуктовые линейки по вкладам и кредитам для широкого круга розничных клиентов;

– привлекались новые корпоративные клиенты из таких секторов экономики, как потребительская торговля, химическая промышленность, нефтепереработка и производство электроэнергии, сельское хозяйство и др.

Объем остатков на клиентских счетах Банка (строка баланса «Средства клиентов (некредитных организаций)» составил на 1 января 2016 года 192 513 782 тыс. руб. (на 1 января 2015 года аналогичный показатель составлял 111 323 098 тыс. руб.).

Гарантии Банка принимаются налоговыми органами. Банк России включил АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) в перечень кредитных организаций,

соответствующих требованиям части 1 статьи 15.1 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации». Банк включен также в перечень банков, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Кроме того, Банк России включил АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) в перечень кредитных организаций, удовлетворяющих требованиям, предусмотренным подпунктами 2.1.1 – 2.1.2 и 2.1.4 пункта 2.1 Положения Банка России от 25.12.2014 № 451-П, а также статьей 24 Федерального закона от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» и статьей 23 Федерального закона от 20.08.2004 № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе обеспечения военнослужащих».

Банк имеет положительный опыт сотрудничества по зарплатным проектам с государственными, муниципальными и коммерческими предприятиями и организациями. На текущий момент заключены более 286 зарплатных договоров. В рамках зарплатных проектов выпущено более 24 тыс. банковских карт.

В марте - июне 2015 года Банк успешно подключился к Национальной системе платежных карт (НСПК). Вступление в НСПК обеспечивает клиентам банка и банкам-агентам дополнительные гарантии бесперебойности и эффективности работы банковских карт АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО).

В период с января по декабрь 2015 года Банк приобрел розничные портфели автокредитов и ипотечных кредитов других банков на общую сумму 7 873 млн. руб. (в 2014 году: 10 728 млн. руб.).

Финансовый результат Банка за 2015 год – убыток в сумме 4 563 731 тыс. руб. (2014 год - убыток в размере 459 334 тыс. руб.). Основной причиной отрицательного финансового результата за отчетный период стало снижение чистой процентной маржи Банка на фоне существенного удорожания стоимости фондирования с конца 4-го квартала 2014 года, из-за увеличения Банком России размера ключевой ставки на 6,5% процентов до 17,0%, и опережающих темпов роста ресурсной базы, преимущественно за счет вкладов физических лиц. В течение 2015 года ключевая ставка последовательно была снижена до 11,0%.

С ноября 2014 года, в связи с приостановкой программ кредитования физических лиц после увеличения ключевой ставки, кредитный портфель физических лиц показал отрицательную динамику, которая привела к уменьшению процентных доходов. Создание резервов по кредитному портфелю, как физических, так и юридических лиц, также оказало негативное влияние на динамику процентных доходов.

Вместе с тем, в 2015 году Банк продолжил поступательный рост своих доходов от текущей банковской деятельности.

Так, процентные доходы Банка увеличились за 2015 год по сравнению с 2014 годом на 58.4% и составили 21 939 405 тыс. руб. (2014 год: 13 849 373 тыс. руб.), по причине увеличения доходов от портфеля ценных бумаг на 193.3% до 7 583 627 тыс. руб., (2014 год: 2 586 021 тыс. руб.).

Большая часть процентных доходов относится к ссудам Банка, предоставленным некредитным организациям. Кредитный портфель физических лиц и корпоративных клиентов в 2015 году генерировал 61.7% всех процентных

доходов (2014 год: 79.5%).

Процентные расходы также увеличились в 2015 году, на 136.1% и составили 21 462 573 тыс. руб. (2014 год: 9 092 261 тыс. руб.). На 31 декабря 2015 года процентные расходы по операциям с физическими лицами увеличились на 137.0% и составили 13 228 807 тыс. руб. Данный факт вызван ростом ресурсной базы, прежде всего, вкладов физических лиц на 78.4% и ростом ставок привлечения после увеличения Банком России в декабре 2014 года ключевой ставки до 17%.

Чистые комиссионные доходы составили 827 980 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года против 346 640 тыс. руб. на 31 декабря 2014 года.

Чистые доходы операций и переоценки иностранной валюты составили 1 035 213 тыс. руб. на 31 декабря 2015 года против 236 425 тыс. руб. на 31 декабря 2014 года.

Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности за 2015 год составили 4 083 142 тыс. руб. (за 2014 год: 935 739 тыс. руб.).

В следующей таблице приведены обязательные нормативы Банка по состоянию на 01.01.2016г. и на 01.01.2015г.

Наименование показателя	Обозначение	Пороговое значение	31 декабря 2015	31 декабря 2014
Капитал (Базель III) (тыс. руб.)			20,716,785	21,163,280
Финансовый результат по ф. 0409807 (тыс. руб.)			(4,563,731)	(459,334)
Норматив достаточности собственных средств, %	H1.0	>=10%	10.23	14.10
Норматив достаточности базового капитала, %	H1.1	>=5%	9.18	8.20
Норматив достаточности основного капитала, %	H1.2	>=6%	9.18	8.20
Норматив мгновенной ликвидности, %	H2	>=15%	27.12	60.60
Норматив текущей ликвидности, %	H3	>=50%	92.35	155.60
Норматив долгосрочной ликвидности, %	H4	<=120%	107.88	69.60
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	H6	<=25%	23.79	20.00
Максимальный размер крупных кредитных рисков, %	H7	<=800%	444.93	322.60

В Банке сформирована система централизованного управления капиталом, которая обеспечивает выполнение цели Банка по стратегическому росту активов и максимизации прибыли при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала со стороны регулятора.

Управление капиталом направлено на достижение следующих целей:

1. Обеспечение уровня капитала, достаточного для покрытия принимаемых рисков и выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;

2. Обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка;
3. Минимизация риска неисполнения требований регулятора.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала в Банке используются следующие основные инструменты:

1. Текущий контроль и прогноз капитала и нормативов достаточности капитала.
2. Долгосрочная оценка и прогноз капитала при разработке бизнес – плана Банка.
3. Установление внутренних нормативов достаточности капитала в целях раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.
4. Разработка внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих порядок взаимодействия и сферы ответственности подразделений при:
 - прогнозировании показателей достаточности капитала, установленных регулятором;
 - формировании планов мероприятий, направленных на поддержание требуемого уровня нормативов достаточности капитала;
 - осуществлении мероприятий, направленных на поддержание необходимого уровня достаточности капитала.
5. План по управлению достаточностью капитала в случае непредвиденных обстоятельств.

Дополнительно периодически осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

4.3. Информация о величине и основных элементах капитала Банка.

Расчет объема собственных средств (капитала) производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

В составе источников капитала Банка преобладает основной капитал. В составе компонентов основного капитала 100% составляет Базовый капитал, который сформирован главным образом за счет уставного капитала, эмиссионного дохода и нераспределенной прибыли прошлых лет, величина которой подтверждена аудиторским заключением.

Основными источниками дополнительного капитала являются переоценка основных средств, подтвержденная аудиторским заключением.

Банк при поддержке единственного акционера – Агентства осуществляет мероприятия в целях поддержания банковского капитала:

Рост базового и основного капитала за 2015 год обусловлен следующими факторами:

- 23 июня 2015 года Агентство полностью выкупило дополнительный выпуск акций Банка в размере 6,64 млрд. руб. В такой же сумме в этот же день Банком был осуществлен досрочный возврат субординированного займа в размере 6,64 млрд. руб. С 08 июля 2015 года базовый капитал увеличился на 6,64 млрд. руб. в связи регистрацией Отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, утверждение которого Банком России завершилось 08 июля 2015г.

- Банк разместил привилегированные акции общей номинальной стоимостью 5,36 млрд. руб. в пользу Агентства, которые были учтены в составе капитала с 02.11.2015 года. Оплата акций произведена облигациями федерального займа с переменным купонным доходом, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного вноса.

Банком в марте 2016 года совместно с Агентством были проведены мероприятия по увеличению уставного капитала Банка путем выпуска привилегированных неконвертируемых именных бездокументарных акций Банка общим объемом выпуска по номинальной стоимости 8,2 млрд. рублей. Завершение размещения акций общей номинальной стоимостью 8,2 млрд. рублей и утверждение Отчета об итогах выпуска акций осуществлено 29 апреля 2016 года.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанный согласно требованиям Банка России (по Базелю III) на 01 мая 2016г. составили 26,76 млрд. рублей, норматив достаточности капитала Н1.0 -12,36%.

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала за 2015 год.

Наименование показателя	Капитал на 31 декабря 2015 года	Капитал на 31 декабря 2014 года	Изменение
Собственные средства (капитал):	20,716,785	21,163,280	(446,495)
Источники базового капитала:			-
Уставный капитал	8,696,382	3,333,880	5,362,502
Эмиссионный доход	24,232,694	17,592,696	6,639,998
Резервный фонд	831,828	831,828	-
Всего источники базового капитала	33,760,904	21,758,404	12,002,500
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:			
Нематериальные активы	(252)	(149)	(103)
Отложенные налоговые активы	(1,685,342)	(206,123)	(1,479,219)
Непокрытые убытки прошлых лет	(6,512,932)	(9,375,755)	2,862,823
Убыток текущего года	(7,192,715)	-	(7,192,715)
Отрицательная величина добавочного капитала	(378)	(597)	219
Всего показатели, уменьшающие источники базового капитала	(15,391,619)	(9,582,624)	(5,808,995)
Всего базовый капитал	18,369,285	12,175,780	6,193,505
Всего основной капитал	18,369,285	12,175,780	6,193,505

Источники дополнительного капитала:			
Субординированный займ	-	6,640,000	(6,640,000)
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2,347,500	2,347,500	-
Всего источники дополнительного капитала	2,347,500	8,987,500	(6,640,000)

Начиная с 01.01.2016 минимальные значения нормативов достаточности базового и совокупного капиталов установлены на уровне 4,5% и 8% соответственно. Одновременно с 01.01.2016 Банк России установил надбавки к минимальным значениям, указанных нормативов достаточности капитала, включая надбавку для поддержания достаточности капитала, надбавку за системную значимость и антициклическую надбавку. В случае невыполнения установленных Банком России надбавок к нормативам достаточности капитала, Банк полностью или частично утрачивает право на распределение прибыли.

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

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

Расходы Банка на ГСМ в 2015 году составили 7,2 млн. руб. (203 900,39 л.) расходы на электроэнергию в 2015 году во всех подразделениях Банка составили 26,0 млн. руб. (7993234,06кв/ч), расходы на теплоэнергию – 4,4 млн. руб.

6. Перспективы развития Банка.

Основные направления будущей деятельности Банка определяются утвержденным Планом финансового оздоровления Банка и иными стратегическими задачами, поставленными акционером Банка:

- совместная деятельность Банка, Агентства и Банка России по финансовому оздоровлению кредитных организаций, проявивших признаки неплатежеспособности, однако, обладающих возможностями реструктуризации активов и обязательств с целью восстановления самостоятельной операционной деятельности, либо присоединения к новой кредитной организации, либо продажи акций (долей) новому собственнику(ам);

- функционирование Банка в качестве современного универсального кредитного учреждения, предоставляющего качественные банковские продукты и услуги;

- досоздание резервов на возможные потери по проблемной задолженности, включенной в ПФО, в полном соответствии с реальным качеством активов Банка;

- поддержание Банком финансовой устойчивости и соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России.

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

Банк функционирует как полноценное кредитное учреждение, но учитывает в своей деятельности, в частности, План участия Агентства в предупреждении банкротства Банка, который надлежащим образом был утвержден Правлением Агентства и Советом директоров Банка России.

Согласно ПФО Банк дивиденды выплачивать не планирует.

Размер Уставного капитала Банка, действующего в организационно-правовой форме публичного акционерного общества, по состоянию на 1 января 2016 года составляет 8 696 381 961.81 руб., в т. ч.: обыкновенные акции: 3 333 881 961.81 руб. (количество акций 918 693 281 507 275 558 штук), привилегированные акции: 5 362 500 000.00 руб.

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

8. Описание корпоративного управления в Банке.

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

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

Исполнительные органы осуществляют текущее руководство Банком.

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

Действующий при Совете директоров Комитет по аудиту и рискам рассматривает вопросы и готовит рекомендации по вопросам организации системы внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности, а также по вопросам организации и эффективного функционирования системы управления рисками банковской деятельности.

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

Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

Действующий при Совете директоров Комитет по кадрам и вознаграждениям готовит рекомендации по ключевым вопросам назначений и мотивации исполнительных органов и органов контроля Банка.

Комитет Совета директоров по стратегии и планированию рассматривает и готовит рекомендации по вопросам стратегического развития, повышения уровня корпоративного управления и т.п.

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

Развитие системы корпоративного управления в 2015 году

Банк продолжил работу по совершенствованию системы корпоративного управления. В 2015 году основными инициативами в этой сфере стали:

- подготовка стратегии развития АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) на 2015 – 2018 гг.
- утверждение финансового плана АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) на 2016 год.
- избрание Правления Банка в новом составе.

В 2016 году Банк продолжит работу по совершенствованию системы корпоративного управления.

Банк будет стремиться к системе управления, предусматривающей унифицированные системы контроля, централизованное управление финансовой эффективностью и рисками, координацию процессов планирования и отчетности, фокус взаимодействия на распространении лучших практик и выработку единых стандартов.

Стратегия развития системы корпоративного управления:

Основные цели развития системы корпоративного управления Банка:

- повышение роли Совета директоров в принятии решений по вопросам стратегического управления и контроля (стратегия, риски, участие в дочерних компаниях);
- утверждение новой редакции Устава Банка и внутренних документов Банка с расширенной компетенцией Совета директоров в области процедур внутреннего контроля и управления рисками;
- проведение Советом директоров Банка итогов оценки системы корпоративного управления по методике, рекомендованной Банком России;
- усовершенствование практики раскрытия информации в соответствии с лучшими стандартами корпоративного управления;
- принятие Банком ряда ключевых внутренних документов: Политики в области корпоративной социальной ответственности; Правил сообщения работниками о совершенных или потенциальных нарушениях «Горячая линия по нарушениям и злоупотреблениям»; Порядка предотвращения конфликтов интересов; Политики по противодействию коррупции.
- повышение внутренней и внешней информационной открытости.

В рамках достижения указанных целей Банк планирует решать следующие задачи:

1. Актуализация и обновление нормативных документов, регулирующих вопросы корпоративного управления в Банке.

2. Повышение качества систем управления и контроля в Банке. Дальнейшая оптимизация компетенций исполнительных органов управления, развитие института делегирования полномочий, развитие системы управления организационными изменениями в Банке, повышение эффективности его внутренних процессов.
3. Повышение информационной прозрачности.
4. Оценка систем корпоративного управления. Разработка методики и ежегодное проведение самооценки состояния корпоративного управления Банка, регулярная оценка корпоративного управления в соответствии с рекомендациями Банка России.

Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.

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

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

Корпоративное управление в Банке основывается на следующих основных принципах:

- Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.
- Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.
- Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления Банка, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров;
- Председатель Совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров;
- Члены Совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах Банка и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности;
- Заседания Совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов Совета директоров обеспечивают эффективную деятельность Совета директоров;
- Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка;
- Уровень выплачиваемого Банком вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией;
- Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата;
- В Банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей;
- Банк и его деятельность являются прозрачными для акционера и иных заинтересованных лиц;
- Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию о своей деятельности.

Совет директоров

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

Члены Совета директоров избираются акционером на срок до следующего годового собрания. Действующий на конец 2015 года состав Совета директоров Банка был избран решением единственного акционера 10.09.2015 г.

Ответственность членов Совета директоров и исполнительных органов Банка застрахована по программе страхования ответственности директоров (Director's and Officer's Liability, D&O).

Компетенция совета директоров

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

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

Председатель Совета директоров

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

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

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

В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета. Председателем Совета директоров Банка является Исаев Юрий Олегович.

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

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

Заседания Совета директоров проходят на плановой основе, однако при необходимости могут созываться внеплановые заседания (заочные голосования). Форма проведения Совета директоров определяется с учетом важности вопросов

повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на очных заседаниях Совета директоров.

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

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

Комитеты Совета директоров

Для эффективного осуществления Советом директоров своих управленческих и надзорных функций, а также для предварительной детальной проработки отдельных вопросов Советом директоров образованы комитеты, вырабатывающие рекомендации по наиболее важным вопросам, входящим в его компетенцию.

На конец 2015 года действовали следующие комитеты Совета директоров Банка:

- Комитет по аудиту и рискам;
- Комитет по кадрам и вознаграждениям;
- Комитет по стратегии и планированию.

Комитеты при Совете директоров не являются органами управления Банка и не могут действовать от имени Совета директоров.

Комитет по аудиту и рискам

Целью деятельности Комитета по аудиту и рискам является анализ и поддержание эффективной системы внутреннего контроля в Банке. К компетенции Комитета относится выработка рекомендаций для принятия решений Советом директоров Банка и осуществление действий по следующим направлениям деятельности Совета директоров Банка:

- вопросы взаимодействия Банка с независимым аудитором;
- вопросы внутреннего контроля Банка;
- организация и оценка эффективности системы управления рисками Банка;
- рассмотрение финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка.

Основной целью создания Комитета является содействие в обеспечении эффективного контроля Совета директоров Банка за:

- квалификацией и независимостью аудитора Банка;
- осуществлением своих функций независимым аудитором, консультантом и (или) независимым оценщиком;
- деятельностью органов внутреннего контроля Банка и эффективностью функционирования системы внутреннего контроля и аудита Банка;
- эффективностью системы управления рисками Банка;
- соблюдением Банком требований применимого законодательства и компетентных государственных регулирующих органов;
- достоверностью, качеством и полнотой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка.

Комитет по кадрам и вознаграждениям

Основной целью создания Комитета является повышение эффективности работы Совета директоров посредством предварительного рассмотрения и

подготовки рекомендаций Совету директоров по вопросам его компетенции, а также рекомендаций Правлению Банка в отношении кадровой политики и политики Банка в области вознаграждения.

Задачей Комитета является выработка и предоставление рекомендаций (заключений) Совету директоров Банка по следующим направлениям деятельности Совета директоров Банка:

- принятие решений об утверждении кандидатур и направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайств о согласовании кандидатур на должности Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления Банка;
- избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий, образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка;
- утверждение существенных условий договоров, заключаемых Банком с Председателем Правления, заместителями Председателя Правления и членами Правления Банка, а также размеров их вознаграждения и системы их мотивации и премирования. Установление требований к квалификации Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и членов Правления, если Совет директоров посчитает установление таких требований необходимым;
- планирование и утверждение сметы расходов Совета директоров, Комитетов Совета директоров;
- разрешение на совмещение Председателем Правления, заместителями Председателя Правления и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций.

Комитет по стратегии и планированию

Основной целью создания Комитета является определение стратегии, задач и направлений деятельности Банка, определение дивидендной политики и оценка эффективности деятельности Банка в долгосрочном плане посредством предварительного рассмотрения отдельных вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров Банка, и подготовки рекомендаций Совету директоров Банка по вопросам компетенции Комитета.

Задачей Комитета является выработка и предоставление рекомендаций (заключений) Совету директоров Банка по следующим направлениям деятельности Совета директоров Банка:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития Банка;
- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
- использование резервного и иных фондов Банка;
- принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях;
- утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих стратегические и приоритетные направления деятельности Банка;
- оценка деятельности исполнительных органов Банка: рассмотрение и утверждение отчетов о деятельности Правления, Председателя Правления Банка, отчетов о выполнении бизнес-плана Банка, принятие решений по результатам рассмотрения таких отчетов;
- принятие решения об утверждении и существенном (более чем на 15% (пятнадцать процентов) относительно существующего размера) изменении бизнес-плана Банка, годового бюджета (финансового плана) Банка в целом или какой-либо его статьи расходов.

К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

- разработка и представление на рассмотрение Совету директоров Банка стратегии развития Банка и его дочерних и зависимых обществ;
- проведение анализа и представление рекомендаций Совету директоров по выработке стратегических решений, касающихся приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе стратегию развития отдельных бизнес – направлений деятельности Банка, развития сети Банка, выхода на новые рынки, внедрения новых продуктов и технологий;
- анализ распределения ресурсов Банка на предмет соответствия миссии и стратегии развития Банка;
- анализ представленной Банком информации и существенных аспектов деятельности Банка и представление на рассмотрение Совету директоров рекомендаций в отношении годовой и долгосрочной финансовой стратегии Банка, а также целей и ключевых показателей деятельности Банка;
- предварительное рассмотрение и представление на рассмотрение Совету директоров заключений по бизнес-плану Банка, бизнес-планов структурных подразделений Банка, выработка рекомендаций подразделениям Банка по форме составления бизнес-планов структурных подразделений;
- разработка дивидендной политики Банка; анализ и представление на рассмотрение Совету директоров Банка рекомендаций Общему собранию акционеров по вопросам дивидендной политики, объявления и выплаты дивидендов Банка;
- контроль за реализацией планов по реорганизации банка, в том числе: анализ, утверждение и представление рекомендаций Совету директоров по выработке стратегических решений, связанных с реорганизацией Банка; разработка планов реорганизации, отчетов об их выполнении и т.д.

Правление Банка

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

Правление действует на основании российского законодательства, Устава и Положения о Председателе Правлении и Правлении, утвержденного Общим собранием акционеров АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), Протокол № 1 от 27.08.2009г.

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

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

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

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

Стратегический риск

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

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

Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью получения Банком убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами Банка финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров. Основным его источником являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), выданные гарантии, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

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

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

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

Контроль кредитных рисков проводится на постоянной основе. Система контроля кредитных рисков Банка представляет собой совокупность технических, методических и финансовых процедур и организационных мероприятий и включает в себя следующие составляющие:

- идентификацию, количественный и качественный анализ кредитных рисков;
- мониторинг, анализ и оценку финансового состояния контрагентов;
- оценку кредитного портфеля с учетом риска;
- резервирование с учетом риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
- контроль за эффективностью деятельности по управлению рисками;
- организацию соответствующих структурных подразделений по управлению рисками и обучение персонала.

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

Решения по сделкам, несущим кредитный риск, принимаются уполномоченными органами и лицами Банка в рамках лимита самостоятельно кредитования Банком юридических и физических лиц, устанавливаемого государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с «Положением о порядке установления лимитов объема, условий и сроков текущих банковских операций, базовых ставок привлечения и размещения ресурсов Банка» от 01.07.2015 г. утвержденным решением Правления государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Страновой риск

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

Для идентификации странового риска определяется страна принимаемого риска, т.е. страна, от рисков в которой в наибольшей степени зависит вероятность возврата выданных/размещенных Банком средств по конкретной сделке, и проводится комплаенс-проверка клиента.

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

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

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

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

Рыночный риск

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: 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

В настоящее время Банк имеет незначительный торговый портфель ценных бумаг (основная часть бумаг приобретена до погашения). Таким образом, Банк сталкивается с фондовым риском в небольшом объеме.

Фондовый риск, контролируемый Казначейством Банка, 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, которыми Банк оперирует;

- установление и контроль за соблюдением «стоп-лосс» и «стоп-профит» лимитов, ограничивающих потери Банка при проведении операций с инструментами.

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

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

б) валютный риск

Валютный риск минимизируется путем установления и контроля лимитов на размер открытых валютных позиций.

в) процентный риск

Управление процентным риском в Банке направлено на предотвращение ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала,

уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

По состоянию на 01 января 2016 года в Банке действует Финансовый комитет, в функции которого входит минимизация процентного риска.

Риск ликвидности

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

Управление риском ликвидности осуществляется путем прогнозирования и управления денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов клиентов и фондирования активных операций. Текущая ликвидная позиция ежедневно контролируется Казначейством Банка. Правление Банка регулярно рассматривает информацию о ситуации с ликвидностью в Банке и принимает необходимые управленческие решения по ее корректировке.

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), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий) являются внутренние процессы, действия персонала, сбои, отказы автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

Управление операционными рисками осуществляется Банком в целях повышения эффективности принимаемых управленческих решений, а также оперативного реагирования на выявленные факторы операционного риска для минимизации вероятности возникновения потерь и/или уменьшения их размеров. В рамках управления операционными рисками Банком осуществляется идентификация (выявление), оценка, мониторинг, контроль и минимизация факторов операционного риска, способных привести к потерям Банка, а также страхование операционных рисков по полисам D&O и BBV.

Банк ориентирован на постоянное совершенствование методов оценки и приведение их в соответствие с лучшей международной практикой.

Банк широко применяет страхование для покрытия возможных потерь и минимизации финансовых последствий реализации операционных рисков.

Правовой риск

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

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

Для 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 работников;
- соблюдение действующего законодательства;
- организация системы внутреннего контроля.

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

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

Обеспечение проведения внешнеторговых операций клиентов Банка не является определяющим направлением деятельности Банка и не влияет существенным образом на структуру доходов. Таким образом, риски возможного ужесточения или наоборот, либерализации, нивелируются и не оказывают негативного влияния на результаты деятельности Банка.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства:

Риск изменения налогового законодательства является наиболее нестабильной категорией рисков. Российское налоговое законодательство часто подвергается изменениям и допускает различные толкования и непоследовательное применение. Неопределенность налоговой ситуации может приводить к взысканию значительных штрафов (пени) и/или применению иных санкций, а также к непредвиденному увеличению налогового бремени.

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.

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

В целом, учитывая бессрочный характер основной генеральной банковской лицензии, риск представляется незначительным. Однако рассматриваемый риск следует учитывать в связи с ужесточением требований к деятельности кредитных организаций со стороны контролирующих органов, в том числе содержащихся в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и включен в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов. Банк выполняет все лицензионные требования, строго следит за законодательством в этой области, поэтому даже в случае их изменения и повышения уровня требований Банк способен оперативно производить соответствующие действия для соответствия новым требованиям.

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

Изменения законодательства, регулирующего банковскую деятельность, происходят достаточно последовательно и позволяют в установленные регулятором сроки вносить изменения во внутренние регламентирующие документы и операционные процессы Банка.

Действующие законы и подзаконные акты Российской Федерации не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Банк в своей повседневной деятельности. 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, вносимые в арбитражно-процессуальное законодательство и законодательство о банкротстве, и отсутствие широкой практики применения новых законов в определенной степени увеличивают юридические риски банков.

Риск–ориентированный подход к организации рабочего процесса, регулярный мониторинг и анализ изменений законодательства и судебной практики позволяют Банку минимизировать правовой риск.

10. Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок.

В 2015 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) распространяется порядок одобрения крупных сделок, не совершались.

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

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

Банк в 2015 году не совершал сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления Банка.

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

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

На основании решения Совета директоров (протокол № 16 от 29.06.15г.) со 2 июля 2015 года на должность Председателя Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) назначен Кузовлев Михаил Валерьевич.

10.09.2015г. решением единственного акционера АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) – Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» – был избран новый состав Совета директоров.

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

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

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

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

Дата вступления в (назначения на)	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
04.12.2007	31.12.2012	Заместитель Председателя комитета Государственной	Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации

		Думы по финансовому рынку	
01.01.2013	по наст. время	Член Совета директоров, член Правления, генеральный директор	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
04.06.2013	06.11.2015	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
14.09.2015	по наст. время	Председатель Совета Директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество)

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

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

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

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

Дата вступления в (назначения на)	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.03.2005	по наст. время	Первый заместитель Генерального директора, член Правления	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
29.05.2009	15.08.2011	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Пензенский Губернский банк «Тарханы»
27.08.2009	10.09.2015	Председатель Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество)
30.06.2011	23.04.2012	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «Коммерческий банк «Потенциал»

26.05.2014	28.11.2014	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Коммерческий банк
10.09.2015	по наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное

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

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

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

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

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

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

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
12.08.2008	24.12.2014	Председатель Совета директоров	Russian Commercial Bank (Cyprus) Ltd
05.09.2008	03.03.2011	Первый Заместитель Президента – Председателя Правления	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
30.06.2010	10.04.2013	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг»
2010	2012	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество «РЖД»
21.02.2011	06.11.2015	Член Совета Директоров	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
30.06.2011	27.06.2013	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество «Столичная страховая группа»
08.04.2011	По наст. время	Член Совета	Общественный совет при Министерстве финансов Российской Федерации
04.03.2011	11.04.2011	Первый вице-президент	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
16.03.2011	По наст. время	Председатель	Деловой совет по сотрудничеству с Кипром

12.04.2011	21.04.2011	Исполняющий обязанности Президента	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
22.04.2011	15.08.2011	Президент	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
16.08.2011	30.06.2015	Президент – Председатель Правления	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
29.09.2011	По наст. Время	Член Совета, член Президиума Совета	Ассоциация российских банков
25.10.2011	По наст. Время	Член Правления	Региональное объединение работодателей «Московская Конференция промышленников и предпринимателей (работодателей)»
09.02.2012	По наст. Время	Член Правления	Общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей»
20.06.2012	20.06.2013	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания Роснефть»
26.10.2012	26.05.2016	Президент, Председатель Правления	Московская торгово-промышленная палата
08.06.2016	По наст. Время	Председатель Совета	Московская торгово-промышленная палата
26.12.2014	По наст. Время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Особые экономические зоны»
26.06.2015	По наст. Время	Член Совета директоров	Акционерный

			коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество)
02.07.2015	10.09.2015	Председатель Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество)
15.09.2015	По наст. Время	Председатель Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество)

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

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
20.11.2008	По наст. время	Директор Департамента реструктуризации финансовых организаций, член Правления	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
26.02.2009	23.04.2012	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ПотенциалБанк»

25.06.2010	25.02.2012	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий
01.09.2010	17.01.2014	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество
26.05.2014	28.11.2014	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий
21.06.2011	по наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество)

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

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
24.07.2009	13.03.2011	Антикризисный управляющий	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
14.03.2011	31.08.2014	Начальник Первого отдела организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации финансовых организаций	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
01.09.2014	По наст. время	Заместитель директора Департамента реструктуризации финансовых организаций	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
01.06.2011	15.08.2011	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Пензенский

			Губернский банк «Тарханы»
15.01.2012	23.04.2012	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ПотенциалБанк»
21.06.2011	по наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество)

Фамилия, имя, отчество:	Опекунов Андрей Павлович
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, квалификация - Бакалавр экономики год окончания – 2001 г.

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.04.2010	28.02.2011	Главный эксперт Первого отдела организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации банков	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
01.03.2011	30.11.2014	Антикризисный управляющий Первого отдела организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации финансовых организаций	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
01.12.2014	по наст. время	Начальник Первого отдела организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации финансовых организаций	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
14.05.2014	по наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк

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

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

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
21.05.2010	28.03.2012	Заместитель финансового директора	ЗАО ВТБ Арена
21.05.2010	28.03.2012	Заместитель финансового директора	ЗАО «Управляющая Компания «Динамо»
29.03.2012	30.09.2013	Финансовый директор	ЗАО «Футбольный Клуб «Динамо-Москва»
20.01.2014	По наст. время	Директор департамента финансового планирования и контроля	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
10.11.2015	По наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество)

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

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

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
12.08.2008	24.12.2014	Председатель Совета директоров	Russian Commercial Bank (Cyprus) Ltd
05.09.2008	03.03.2011	Первый Заместитель Президента – Председателя Правления	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
30.06.2010	10.04.2013	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг»
2010	2012	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество «РЖД»
21.02.2011	06.11.2015	Член Совета Директоров	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
30.06.2011	27.06.2013	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество

			«Столичная страховая группа»
08.04.2011	По наст. время	Член Совета	Общественный совет при Министерстве финансов Российской Федерации
04.03.2011	11.04.2011	Первый вице-президент	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
16.03.2011	По наст. время	Председатель	Деловой совет по сотрудничеству с Кипром
12.04.2011	21.04.2011	Исполняющий обязанности Президента	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
22.04.2011	15.08.2011	Президент	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
16.08.2011	30.06.2015	Президент – Председатель Правления	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
29.09.2011	По наст. Время	Член Совета, член Президиума Совета	Ассоциация российских банков
25.10.2011	По наст. Время	Член Правления	Региональное объединение работодателей «Московская Конференция промышленников и предпринимателей (работодателей)»
09.02.2012	По наст. Время	Член Правления	Общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей»
20.06.2012	20.06.2013	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество

			«Нефтяная компания Роснефть»
26.10.2012	26.05.2016	Президент, Председатель Правления	Московская торгово-промышленная палата
08.06.2016	По наст. Время	Председатель Совета	Московская торгово-промышленная палата
26.12.2014	По наст. Время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Особые экономические зоны»
26.06.2015	По наст. Время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество)
02.07.2015	10.09.2015	Председатель Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество)
15.09.2015	По наст. Время	Председатель Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество)

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

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
17.03.2008	28.10.2011	Старший Вице-Президент	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»
01.11.2011	12.12.2011	Советник Первого заместителя Президента Председателя Правления	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
13.12.2011	01.07.2012	Старший вице-президент	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
02.07.2012	31.05.2013	Член Правления	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
01.06.2013	21.04.2015	Член Правления	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
01.07.2015	10.09.2015	Заместитель Председателя Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество)
15.09.2015	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество)

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

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
20.03.2010	31.03.2011	Генеральный директор	УРАЛСВЯЗЫНФОРМ Открытое акционерное общество
01.04.2011	31.07.2011	Вице-Президент-Директор	Открытое акционерное общество междугородной и международной электрической связи «Ростелеком» (ОАО «Ростелеком»)
01.08.2011	15.02.2015	Вице-Президент	Открытое акционерное общество междугородной и международной электрической связи «Ростелеком» (ОАО «Ростелеком»)
01.07.2015	06.08.2015	Вице-Президент	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество)
07.08.2015	По настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество)

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

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
11.05.2010	05.08.2011	Первый заместитель генерального директора	Общество с ограниченной ответственностью «Межбанковский Торговый Дом»
08.08.2011	20.10.2011	Начальник Службы финансового контроля	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
21.10.2011	13.03.2012	Начальник Управления финансового контроля	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
14.03.2012	31.08.2015	Директор департамента финансового контроля и комплаенс	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
07.09.2015	13.11.2015	Советник Председателя Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество)
23.11.2015	По настоящее время	Член Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество)

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

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

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

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

Дата	Дата	Наименование	Полное фирменное
------	------	--------------	------------------

вступления в (назначения на) должность	завершения работы в должности	должности	наименование организации
1	2	3	4
27.02.2010	30.09.2011	Первый Заместитель Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Барклайс Банк»
03.10.2011	26.03.2012	Финансовый директор	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
27.03.2012	01.10.2015	Заместитель Президента- Председателя Правления	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
02.10.2015	16.11.2015	Советник Председателя Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество)
17.11.2015	По настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество)

В 2015 году в состав Правления Банка также входили:

Еропкин Дмитрий Павлович (до 01.07.2015) дата увольнения – 30.06.2016

Год рождения: 1970.

Образование: Московский авиационный институт им. Серго Орджоникидзе.

Занимаемая должность: Председатель Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО).

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

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

Дробот Алексей Николаевич (до 17.08.2015), дата увольнения – 17.08.2015

Год рождения: 1970.

Образование: Норильский Индустриальный институт.

Занимаемая должность: член Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО).

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

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

Тихонычева Эльмира Эрнестовна (до 14.09.2015, дата увольнения – 14.09.2015)

Год рождения: 1968.

Образование: Московский Государственный Университет.

Занимаемая должность: член Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО).

Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.
Сделок по приобретению/отчуждению акций Банка в отчетном году не проводил.

Мухина Наталья Дмитриевна (до 14.09.2015, дата увольнения -14.09.2015)
Год рождения: 1974.
Образование: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова.
Занимаемая должность: член Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО).
Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.
Сделок по приобретению/отчуждению акций Банка в отчетном году не проводил.

Федоров Тимофей Валериевич (до 14.09.2015, дата увольнения – 14.09.2015)
Год рождения: 1978.
Образование: Московский государственный университет экономики, статистики и информатики.
Занимаемая должность: член Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО).
Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.
Сделок по приобретению/отчуждению акций Банка в отчетном году не проводил.

Семенов Ярослав Александрович (до 21.09.2015, дата увольнения – 21.09.2015)
Год рождения: 1969.
Образование: Московский финансовый институт.
Занимаемая должность: член Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО).
Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.
Сделок по приобретению/отчуждению акций Банка в отчетном году не проводил.

Гусев Евгений Владимирович (до 21.09.2015, дата увольнения – 21.09.2015)
Год рождения: 1976.
Образование: Государственный университет управления.
Занимаемая должность: член Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО).
Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.
Сделок по приобретению/отчуждению акций Банка в отчетном году не проводил.

Орешкин Вячеслав Владимирович (до 14.09.2015, дата увольнения – 14.09.2015)
Год рождения: 1971.
Образование: Казахский государственный национальный университет имени аль-Фараби.
Занимаемая должность: член Правления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО).
Доля участия в уставном капитале Банка: не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: не имеет.

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

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

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2016 составляла 2 809 человек, из них работников Банка, относящихся к категории основного управленческого персонала, – 45 человек. Списочная численность на 01.01.2015 составляла 2 413 человек, из них работников, относящихся к категории основного управленческого персонала, – 44 человека.

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

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

- кадровой политики, политики Банка в области вознаграждения, развития систем вознаграждения и мотивации работников Банка;
- по кадровым вопросам, связанным с деятельностью членов Правления, руководителей подразделений, подотчетных Совету директоров, ключевого персонала Банка.

Соответствующим решением Совета директоров Банка определен состав Комитета в количестве 4 (четыре) членов. Вознаграждение членам Комитета не выплачивается.

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

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

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

В течение отчетного периода были произведены выплаты нефиксированной части оплаты труда 4 членам исполнительных органов. Выплаты членам исполнительных органов по результатам работы за отчетный период не производились.

Величина вознаграждения (суммы, подлежащие выплате за отчетный период в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, без учета страховых взносов), выплаченного членам Правления Банка согласно штатному расписанию, в 2015 году составила 138,8 млн. руб. (в 2014 году 69,8 млн. руб.). Общая величина вознаграждения, выплаченного управленческому персоналу согласно штатному расписанию (единоличному исполнительному органу и его заместителям, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов, их заместителям) составила в 2015 году 199,3 млн. руб. (в 2014 году 128,8 млн. руб.).

Краткосрочные премии основному управленческому персоналу в 2015 году составили 12,1 млн. руб. (в 2014 году 160 млн. руб.). Указанная сумма включает в себя отсроченные выплаты, осуществленные в 2015 году по результатам деятельности Банка за 2014 год, поскольку политикой Банка в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» предусмотрена отсрочка выплат нефиксированного вознаграждения.

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

В 2015 году были произведены увольнения членов исполнительных органов в связи со сменой команды управленческого персонала Банка. Всего Банком были выплачены выходные пособия 8 членам исполнительных органов на общую сумму 61,4 млн. руб.

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

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) членам Совета директоров за 2010-2015 гг. не выплачивалось.

15. Иная информация, предусмотренная Уставом Банка

Дополнительную информацию можно узнать на официальном сайте АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) по адресу www.rosca.ru.

Приложение № 1 БАЛАНС
(на основе публикуемой формы баланса, в тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	1 января 2016 года	Удельный вес, %	1 января 2015 года	Удельный вес, %
	I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2,766,239	0.97%	2,893,602	1.57%
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5,263,936	1.84%	5,231,342	2.85%
2.1	<i>Обязательные резервы</i>	915,361	0.32%	947,385	0.52%
3	Средства в кредитных организациях	2,388,830	0.84%	2,388,005	1.30%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,938,968	0.68%	1,512,804	0.82%
5	Чистая ссудная задолженность	133,976,302	46.87%	91,358,792	49.70%
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39,707,133	13.89%	4,095,307	2.23%
6.1	<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	10,000	0.00%	-	0.00%
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	78,566,480	27.49%	61,145,514	33.27%
8	Требования по текущему налогу на прибыль	10,862	0.00%	15,856	0.01%
9	Отложенный налоговый актив	7,611,214	2.66%	2,207,681	1.20%
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5,723,762	2.00%	4,811,380	2.62%
11	Прочие активы	7,873,977	2.75%	8,150,317	4.43%
12	Всего активов	285,827,703	100.00%	183,810,600	100.00%
	II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1,545,137	0.54%	25,485,562	13.87%
14	Средства кредитных организаций	56,061,262	19.61%	15,519,313	8.44%
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	192,513,782	67.35%	111,323,098	60.56%
15.1	<i>Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	140,168,782	49.04%	78,579,253	42.75%
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	515,223	0.18%	9,036	0.00%
17	Выпущенные долговые обязательства	6,739,061	2.36%	14,967,512	8.14%
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	0.00%	-	0.00%
19	Отложенное налоговое обязательство	3,397,858	1.19%	1,177,066	0.64%
20	Прочие обязательства	3,046,337	1.07%	1,568,542	0.85%
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	56,311	0.02%	13,008	0.01%
22	Всего обязательств	263,874,971	92.32%	170,063,137	92.52%
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

23	Средства акционеров (участников)	8,696,382	3.04%	3,333,880	1.81%
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0.00%	-	0.00%
25	Эмиссионный доход	24,232,694	8.48%	17,592,696	9.57%
26	Резервный фонд	831,828	0.29%	831,828	0.45%
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(2,620,634)	-0.92%	(3,395,846)	-1.85%
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1,881,896	0.66%	1,890,607	1.03%
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	(6,505,703)	-2.28%	(6,046,368)	-3.29%
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(4,563,731)	-1.60%	(459,334)	-0.25%
31	Всего источников собственных средств	21,952,732	7.68%	13,747,463	7.48%
	Всего пассивов	285,827,703	100.00%	183,810,600	100.00%
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	26,410,729	9.24%	7,209,598	3.92%
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4,582,641	1.60%	2,327,020	1.27%
34	Условные обязательства некредитного характера	-	0.00%	-	0.00%

Приложение № 2 ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

(на основе публикуемой формы отчета о прибылях и убытках, в тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	2015	2014
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	21,939,405	13,849,373
1.1	<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	821,848	247,482
1.2	<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	13,533,930	11,015,870
1.3	<i>от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)</i>	-	-
1.4	<i>от вложений в ценные бумаги</i>	7,583,627	2,586,021
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	21,462,573	9,092,261
2.1	<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	3,977,627	2,282,689
2.2	<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями</i>	14,372,893	6,135,269
2.3	<i>по выпущенным долговым обязательствам</i>	3,112,053	674,303
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	476,832	4,757,112
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной ей задолженности, ср-вам, размещенных на к/счетах, а также начисленным .процентным доходам, всего, в том числе:	(4,083,142)	(935,739)
4.1	<i>изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам</i>	(1,054,853)	(15,386)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(3,606,310)	3,821,373
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107,438	(654,838)
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(449,678)	(96,711)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	(32,334)	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1,110,642)	620,758
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2,145,855	(384,333)
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	52,211	22
12	Комиссионные доходы	827,980	346,640
13	Комиссионные расходы	220,601	116,601
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(1,099)	(44,710)
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(22,680)	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	(75,202)	(14,197)
17	Прочие операционные доходы	105,206	120,009
18	Чистые доходы (расходы)	(2,279,856)	3,597,412

19	Операционные расходы	5,027,944	5,135,270
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	(7,307,800)	(1,537,858)
21	Возмещение (расход) по налогам	(2,744,069)	(1,078,524)
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	(4,563,731)	(459,334)
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(4,563,731)	(459,334)