

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2016 года Акционерного общества «Роял Кредит Банк»

1. Краткие данные о кредитной организации.

1.1. Кредитная организация была создана на базе Филиала Агропромбанка СССР и зарегистрирована в Центральном Банке 14 ноября 1990 года, регистрационный номер № 783 как Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Дземги».

01 ноября 2006 года на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1) было принято решение об изменении наименования Банка. Изменения в Устав Банка, касающиеся наименования Банка Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) согласовал 18 января 2007 года, свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о изменениях вносимых в учредительные документы выдано от 12 февраля 2007 года. 06 марта 2007 года Банк получил новые лицензии.

Новая редакция Устава устанавливает следующее наименование Банка:

Полное наименование: Открытое акционерное общество «Роял Кредит Банк»

Сокращенное наименование: ОАО «Роял Кредит Банк».

В 2013 году в связи изменением наименования банковских операций в соответствии с ФЗ «О национальной платежной системе» лицензии Банка переоформлены.

-Лицензия ЦБ РФ № 783 от 09.09.2013 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: по привлечению денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и не определенный срок); по размещению привлеченных во вклады (до востребования и не определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет; по открытию и ведению банковских счетов физических лиц; по осуществлению переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

-Лицензия ЦБ РФ № 783 от 09.09.2013 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: по привлечению денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и не определенный срок); по размещению привлеченных во вклады (до востребования и не определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; по открытию и ведению банковских счетов юридических лиц; по осуществлению переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию физических и юридических лиц, купли-продажи наличной и безналичной валюты, выдачи банковских гарантий, осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В период с 01.01.2016 по 31.03.2016 Банк произвел действия по приведению своего наименования в соответствие с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Так, 22 января 2016 г. Банк России зарегистрировал Устав АО «Роял Кредит Банк», принятый на Внеочередной общем собрании кредиторов (протокол № 2 от 03.12.2015).

05 февраля 2016 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена регистрационная запись о факте внесения изменения наименования Банка.

18 марта 2016 были заменены лицензии Банка:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 783 от 18.03.2016

- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 783 от 18.03.2016

Новое наименование Банка:

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Роял Кредит Банк»

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО «Роял Кредит Банк»

Новое наименование Филиала Банка:

Полное наименование Филиала Банка - Дальневосточный филиал Акционерного общества «Роял Кредит Банк»

Сокращенное фирменное наименование - ДВ филиал АО «Роял Кредит Банк»

По состоянию на 01.04.2016 АО «Роял Кредит Банк» производит действия по внесению изменений,

касающихся наименования Банка и его филиалов, в «Справочник банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России), и расчетно-кассовых центров Банка России». В заключаемых договорах и иных документах до внесения таких изменений используется прежнее наименование Банка.

1.2. Место нахождения кредитной организации, телефон. Банковский идентификационный код (БИК). Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). Номер контактного телефона (факса, телекса). Адрес электронной почты. Адрес страницы в сети «Интернет».

Место нахождения: Российская Федерация, Хабаровский край, г. Комсомольск-на-Амуре.

Регион регистрации: Хабаровский край

Банковский идентификационный код (БИК): 040825773

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2703006553

Номер контактного телефона (факса, телекса): (4217) 54-34-19

Адрес электронной почты: referent@kms.royal-bank.ru

Адрес страницы в сети «Интернет»: <http://www.royal-bank.ru>

1.3. Дата и номер свидетельства о государственной регистрации.

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1022700000685

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 08.10.2002г.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление Министерства по налогам и сборам России по Хабаровскому краю

Номер лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций: 783

Дата регистрации в Банке России: 06.03.2007г.

1.4. Информация, относительно присутствия кредитной организации в различных географических регионах.

Деятельность АО «Роял Кредит Банк» осуществляется на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.10.2016г. АО «Роял Кредит Банк» имеет обособленные и структурные подразделения:

1.4.1. В г. Комсомольске-на-Амуре находится головной Банк;

1.4.2. В г. Владивостоке находится Дальневосточный филиал Акционерного общества «Роял Кредит Банк» (ДВ филиал АО «Роял Кредит Банк»).

Местонахождение: 690014, г. Владивосток, Народный проспект, 20.

ДВ филиал АО «Роял Кредит Банк» представлен в Приморском и Хабаровском краях следующим образом:

г. Владивосток - филиал и 4 дополнительных офисов;

г. Находка - 1 операционный офис;

г. Уссурийск - 1 операционный и 1 дополнительный офис;

г. Хабаровск - 2 операционных офиса;

г. Комсомольске-на-Амуре - 2 операционных офиса.

1.5. АО «Роял Кредит Банк» не является участником банковской группы.

1.6. АО «Роял Кредит Банк» является участником системы страхования вкладов.

Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано свидетельство № 569 от 03.02.2005 года.

1.7. Информация о направлениях деятельности и перспективах развития.

АО «Роял Кредит Банк» - универсальный региональный коммерческий Банк, специализирующийся на предоставлении финансовых услуг предприятиям малого бизнеса, индивидуальным предпринимателям и населению.

Основным направлением деятельности является кредитование юридических лиц. В течение 2016 года юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выдавались срочные и овердрафтные кредиты. Отдельную позицию в кредитных предложениях банка занимает кредитование малого бизнеса. Также в 2016 года банк оказывал своим клиентам комплекс финансовых услуг для производителей и поставщиков, ведущих торговую деятельность на условиях отсрочки платежа.

В рамках сопровождения бизнеса своих клиентов АО «Роял Кредит Банк» предлагает услуги расчетного-кассового обслуживания, сопровождение внешнеэкономической деятельности, банковские гарантии, эквайринг, ведение зарплатных проектов.

Физическим лицам предлагаются услуги по расчетно-кассовому направлению, в том числе с использованием платежных систем, валютнообменные операции, аренда индивидуальных сейфов.

Для размещения временно свободных средств физическим и юридическим лицам предлагается широкая линейка депозитных продуктов, обеспечивающая сохранность и стабильный прирост денежных средств.

1.8. Состав Совета директоров.

По состоянию на 01.10.2016 действует Совет директоров Банка, избранный на годовом собрании акционеров 06.06.2016, в составе:

1. Белокопытов Николай Владимирович;
2. Ерохин Дмитрий Викторович;
3. Коргожа Юрий Васильевич;
4. Мечетин Александр Анатольевич;
5. Ишмуратова Елена Вячеславовна.

Председатель Совета директоров Банка:

Белокопытов Николай Владимирович, 24.11.1976 г.р.

Окончил в 1997 году Институт экономики и управления Дальневосточного Государственного Технического Университета по специальности менеджмент.

Является Заместителем Председателя Правления – Финансовым директором, членом Совета директоров Публичного акционерного общества «Синергия», Финансовым директором Акционерного общества «Синергия капитал», директором компании «КОММЕН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД», членом Совета директоров Акционерного общества «Пента Агрогруп».

Доля (%) от общего числа принадлежащих обыкновенных акций Банка – 4,5 %.

Члены Совета директоров Банка:

Ерохин Дмитрий Викторович, 17.10.1974 г.р.

Окончил в 1997 году Дальневосточный Государственный Технический Университет по специальности менеджмент.

Является Генеральным директором Акционерного общества «Синергия-Восток», Открытого акционерного общества «Уссурийский Бальзам», Общества с ограниченной ответственностью «Автобаза-ДВ», Закрытого акционерного общества «Пента Агрогруп Восток», Общества с ограниченной ответственностью «НМК Инвест», членом Совета директоров Акционерного общества «Молочный завод «Уссурийский», Акционерного общества «Ликеро-водочный завод «Хабаровский», Акционерного общества «ДАКГОМЗ», Акционерного общества «Мариинский ликеро-водочный завод», Акционерного общества «Синергия-Восток», Акционерного общества «Пермский вино-водочный завод «УРАЛАЛКО», Открытого акционерного общества «Уссурийский бальзам».

Доля (%) от общего числа принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0 %.

Коргожа Юрий Васильевич, 30.09.1962 г.р.

Окончил в 1985 году Одесский технологический институт холодильной промышленности (Академия холода) по специальности инженер-механик.

Является Генеральным директором, членом Совета директоров Акционерного общества «ДАКГОМЗ».

Доля (%) от общего числа принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0 %.

Мечетин Александр Анатольевич, 08.07.1975 г.р.

Окончил в 1997 году Дальневосточный Государственный Технический Университет по специальности менеджмент, кандидат экономических наук.

В 2001 году окончил юридический факультет Дальневосточного Государственного Университета по специальности юриспруденция.

Является Председателем Правления и членом Совета директоров Публичного акционерного общества «Синергия», директором компании «СВОРД ЭНТЕРПРАЙЗИС ЛИМИТЕД», компании «САЙНЕКСЭК СЕКЬЮРИТИЗ ЛИМИТЕД», компании «АГРОПРОЦЕССИНГ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД», членом Совета директоров Акционерного общества «Пента Агрогруп».

Доля (%) от общего числа принадлежащих обыкновенных акций Банка – 54,86 %.

Ишмуратова Елена Вячеславовна, 11.09.1969 г.р.

Окончила в 1992 году Дальневосточный технологический институт по специальности Экономика и организация бытового обслуживания

Является Председателем Правления АО «Роял Кредит Банк».

Доля (%) от общего числа принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0 %.

1.9. Сведения о единоличном и коллегиальном органах управления.

Председатель Правления Банка:

Ишмуратова Е.В. - 1969 г.р., образование высшее экономическое. Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка-0%.

Сфера деятельности - общее руководство Банком, председатель Кредитного Комитета и Председатель комитета по управлению активами и пассивами.

Члены Правления Банка:

Ненкина Т.В. – Первый заместитель Председателя Правления Банка. 1959 г.р., образование высшее экономическое. Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка-0%.

Иванова В.С. – заместитель Председателя Правления Банка – директор ДВ филиала АО «Роял Кредит Банк». 1968 г.р., образование высшее экономическое. Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка-0%.

Рязанцева Н.Н. - начальник Административного управления АО «Роял Кредит Банк». 1980 г.р., образование высшее юридическое. Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка-0%.

Стрельцов И.В. - начальник управления экономических рисков. 1973 г.р., образование высшее юридическое. Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка -0%. Введен в состав Правления Банка в 2016 году.

Председатель Правления Банка и Правление Банка – в соответствии с уставом наделены высокой степенью самостоятельности. Правление Банка решает наиболее сложные вопросы повседневного руководства Банком, оказывающие важное влияние на текущую деятельность и требующие коллегиального рассмотрения. При Правлении Банка действуют постоянные и временные рабочие органы (Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет, рабочие группы, комиссии и пр.), призванные рассматривать отдельные вопросы отнесенные к компетенции Правления, разрабатывать по ним рекомендации и принимать решения в рамках предоставленных полномочий, обеспечивать реализацию решений органов управления Банка.

В течение 2016 г. решения о выплате вознаграждения членам Правления Банка за выполнение ими обязанностей членов коллегиального исполнительного органа не принималось, выплаты не производились.

2. Основные финансовые показатели деятельности кредитной организации на 01.10.2016 г.

Тыс. руб.

Показатели	На 01.10. 2016	На 01.10.2015
Активы (по форме. 0409101)	12 840 307	10 690 393
Доходы банка (по форме 0409102)	2 481 707	2 295 001
Расходы банка (по форме 0409102)	2 482 578	2 385 494
Прибыль (убытки) банка до налогообложения	-871	-90 493
Налог на прибыль	1 956	168
Увеличение налога/уменьшение на прибыль на отложенный налог на прибыль	11 291	15 298
Доход/расход по налогу на прибыль	9 335	15 466
Прибыль (убытки) банка после налогообложения	8 464	-105 959

3. Пояснительная информация к Отчету о финансовых результатах кредитной организации

3.1. Сравнительная таблица доходов банка

тыс. руб.

№ п/п	Показатели	За 9 месяцев 2016	За 9 месяцев 2015	Удельный вес (в процентах) от общей суммы доходов	
		Руб.	Руб.	9 мес.2016	9 мес.2015
1.	Доходы всего	2 481 707	2 295 001	100	100
	Доходы без учета резервов	1 300 791	1 212 697	52,4	52,8
1.1	Полученные процентные доходы	287 159	394 976	11,6	17,2
1.2	Доходы от операций с иностранной валютой	47 423	75 639	1,9	3,3
1.3	Доходы от операций с ценными бумагами		1 015	-	-
1.4	Доходы от переоценки ценных бумаг	2 937	15 471	0,1	0,7
1.5	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	773 064	625 415	31,2	27,3
1.6	Доходы от восстановления резервов	1 180 916	1 082 304	47,6	47,2
1.7	Штрафы, пени, неустойки полученные	-	-		
1.8	Доходы комиссионные	99 633	86 585	4	3,8

1.9	Доходы от сдачи имущества в аренду	1 921	2 611	0,1	0,1
1.10	Доходы от других операций	88 654	10 985	3,5	0,4

Доходы Банка за 9 месяцев 2016 года составили 2481 707 тыс. рублей. Увеличение доходов, без учета резервов, в сравнении с 9 мес. 2015 года составило 88 094 тыс. рублей (7,3%). Рост доходов, произошел за счет доходов от продажи и переоценки иностранной валюты (+119 433 тыс. руб.) и от доходов от других операций (операции с прочими приобретенными правами требования 78 626 тыс. руб.).

3.2. Сравнительная таблица расходов банка

тыс. руб.

№ п/п	Показатели	9 месяцев 2016	9 месяцев 2015	Удельный вес (в процентах) от общей суммы расходов	
		руб.	руб.	9 мес.2016	9 мес. 2015
1.	Расходы всего	2 482 578	2 385 494	100	100
	Расходы, без резервов	1 270 830	1 168 272	51,2	49
1.1	Процентные расходы	186 165	214 689	7,5	9
1,2	Расходы от переоценки ценных бумаг	1 393	145	0,1	0,1
1.3	Расходы по операциям с иностранной валютой	27 336	25 170	1,1	1,1
1.4	Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	765 185	627 510	30,8	26,3
1.5	Штрафы, пени и неустойки, уплаченные	-	266		-
1.6	Расходы на оплату труда	119 024	117 510	4,8	4,9
1.7	Расходы по созданию резервов.	1 211 748	1 217 222	48,8	51
1.8	Комиссии уплаченные	12 322	7 496	0,5	0,3
1.9	Другие операционные расходы	159 405	175 486	6,4	7,3

Всего за 9 месяцев 2016 года Банком произведено расходов в сумме 2 482 578 тыс. рублей. Без учета сформированных резервов на возможные потери, объем расходов в сравнении с 9 месяцами 2015 года вырос на 102 558 тыс. рублей (8,8%) Увеличение расходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло в основном за счет доходов от операций с иностранной валютой (139 841 тыс. руб.).

3.3. Влияние основных банковских операций на результат деятельности:

Кредитные операции

Ведущее место в области активных операций с клиентами занимают кредитные операции. Доля чистой ссудной задолженности в валюте консолидированного баланса (форма 0409806) на 01.10.2016 составляет 57,2% (на 01.01.2016 – 54,7%).

В сравнении с данными на начало отчетного года размер чистой ссудной задолженности банка увеличился на 20 320 тыс. рублей и составил 2 044 027 тыс. рублей.

Процентные доходы (форма 0409807) от кредитных операций составили за 9 месяцев 2016 287 159 тыс. рублей (за 9 месяцев 2015 — 394 976 тыс. рублей).

Банк осуществляет кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Комиссионные услуги

Доход от комиссионных услуг за 9 месяцев 2016 составил 99 633 тыс. рублей. За 9 месяцев 2015 — 86 585 тыс. рублей (увеличение на 13 048 тыс. руб.).

Банк предоставляет своим клиентам полный комплекс услуг, как в рублях, так и в иностранной валюте. Операции банка включают расчетно-кассовое обслуживание и кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц. Банк активно принимает платежи физических лиц без открытия счета для последующего их перевода на счета получателей разных форм собственности, в том числе платежи в бюджет и внебюджетные фонды.

4. Пояснительная информация к Бухгалтерскому балансу кредитной организации

4.1. Дебиторская задолженность

По состоянию на 01.10.2016 дебиторская задолженность составляет 53,4 % в прочих активах (ф.0409806)

Сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.10.2016 составила 11 677 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2016– 11 928 тыс. рублей).

Состав дебиторской задолженности (счет № 603) приведен в таблице:

тыс. руб.					
№ п/ п	Дебиторская задолженность	01.10.2016		01.01.2016	
		Сумма	%	Сумма	%
1	Расчеты по налогам и сборам	-	-	836	7
2	Расчеты с работниками по заработной плате	464	4		
3	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-	-	-
4	Налог на добавленную стоимость уплаченный	288	2,4	1853	15,5
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 791	32	2 153	18
6	Расчеты с прочими дебиторами	5 785	50	7 081	59,5
7	Расчеты по социальному страхованию	1 349	11,6	5	
	Итого:	11 677	100	11 928	100

Дебиторская задолженность носит текущий характер.

4.2. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.10.2016 составляет 74 % в составе прочих обязательств (ф.0409806).

Сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.10. 2016 составила 33 392 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2016- 24 874 тыс. рублей)

Структура кредиторской задолженности (счет № 603) приведена в таблице:

№ п/ п	Кредиторская задолженность	тыс. руб.			
		01.10.2016		01.01.2016	
		Сумма	%	Сумма	%
1	Расчеты с бюджетом по налогам	2 939	8,8	6 036	24,3
2	Расчеты с работниками по оплате труда	7 983	23,9		
3	Налог на добавленную стоимость полученный	8 773	26,2	6 930	27,9
4	Расчеты с кредиторами	644	1,9	500	2
5	Расчеты с прочими кредиторами	190	0,6	2 788	11,2
6	Резервы на возможные потери	6 356	19	7 142	28,7
7	Расчеты по социальному страхованию	5 567	16,7		
8	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	940	2,9		
9	Резерв предстоящих расходов			1 478	5,9
	Итого:	33 392	100	24 874	100

5. Информация о сделках по уступке прав требований

Основные задачи при проведении сделок по уступке прав требования осуществляются в целях регламентации работ по минимизации затрат Банка на сопровождение проблемной и сомнительной задолженности по кредитным договорам (все сделки в разрезе потребительских кредитов). Риски отсутствуют, т.к. передача задолженности происходит по факту оплаты.

Функции- первоначальный кредитор

Банк не осуществляет сделки со специализированными обществами и ипотечными агентствами.

Краткое описание Учетной Политики Банка.

Денежное требование к должнику по оплате долга есть не что иное, как имущественное право. Это право, является активом, которым Банк может распоряжаться по своему усмотрению (ст. 128, 129 ГК РФ).

Выручка от операции уступки (реализации имущественного права) в соответствии со ст. 249 НК РФ относится к доходам от реализации. Расходы, связанные с реализацией имущественного права (стоимость уступаемых прав), включаются в состав расходов, связанных с производством и реализацией (пп.1 п.1 ст. 253 НК РФ). При этом для операций от реализации имущественного права в виде денежного требования установлен особый порядок признания убытков (ст. 279 НК РФ). Поэтому доходы и расходы по таким

операциям нужно учитывать отдельно от доходов и расходов по иной деятельности (п.2 ст. 274 НК РФ).

В тех случаях, когда убыток от реализации права требования признается для целей налогообложения прибыли (в соответствии с п.п.1 и 2 ст. 279 НК РФ), сумма этого убытка включается в состав внереализационных расходов в порядке, установленном НК и настоящей Налоговой политикой.

Результат от реализации прав требования признается в налогооблагаемой базе на дату уступки (переуступки), которая определяется как одна из следующих дат:

- дата подписания сторонами акта уступки (переуступки) права требования;
- дата, установленная в договоре уступки (переуступки);
- дата подписания договора уступки (переуступки);
- дата, установленная законом;
- дата исполнения (частичного исполнения) обязательств должником.

При передаче Банком права требования третьему лицу на основании договора или в соответствии с Законом на числящуюся на балансе Банка, **не просроченную** дебиторскую задолженность, результат определяется как разница между ценой реализации и суммой передаваемой дебиторской задолженности, и включается в налогооблагаемую базу на дату уступки права требования, с учетом следующего:

- положительная разница признается доходом, а отрицательная убытком;
- размер убытка признаваемого для целей налогообложения не может превышать сумму процентов, которую Банк уплатил бы с учетом требований ст. 269 НК РФ по долговому обязательству, равному доходу от уступки права требования, за период от даты уступки до даты платежа, предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг).

При передаче Банком права требования третьему лицу на основании договора или в соответствии с Законом на числящуюся на балансе Банка, **просроченную** дебиторскую задолженность, результат определяется как разница между ценой реализации и суммой передаваемой дебиторской задолженности, и включается в налогооблагаемую базу на дату уступки права требования с учетом следующего:

- положительная разница признается доходом, а отрицательная убытком;
- убыток полностью учитывается для целей налогообложения прибыли и включается в состав внереализационных расходов на дату уступки права требования.

При дальнейшей переуступке ранее приобретенного права требования долга Банком, данная операция рассматривается как реализация финансовых услуг. Доход (выручка) от реализации финансовых услуг определяется как стоимость имущества, причитающегося этому налогоплательщику при последующей уступке права требования или прекращении соответствующего обязательства. При этом при определении налоговой базы Банк уменьшает доход, полученный от реализации права требования, на сумму расходов по приобретению указанного права требования долга. Если в результате данной операции образовался убыток, то он не принимается для целей налогообложения.

При приобретении прав требований по кредитным договорам, Банк за время нахождения таких прав требования, с даты приобретения права требования до даты его реализации или погашения, начисляет в налоговом учете проценты в соответствии с условиями кредитных договоров в порядке, предусмотренном п.6 ст. 271 НК РФ и отражает их в составе внереализационных доходов.

При оказании клиентам услуг по факторинговому обслуживанию с регрессом Банк в соответствии с ГК РФ и пп.16 п.2 ст. 290 НК РФ для целей налогового учета классифицирует данные услуги как предоставление клиентам финансирования под обеспечение в виде уступки денежных требований.

В случае превышения суммы сделки по уступке прав требования размера в 1% капитала (собственных средств банка), требуется согласование сделки с Советом директоров Банка.

На отчетную дату требования, учтенные на балансовых и внебалансовых счетах Банка, возникшие в результате уступки отсутствуют, рейтинговые агентства тоже.

По договорам уступки прав требований в течение трех кварталов 2016 реализовано задолженности на сумму 34 815 тыс. руб. (за три квартала 2015- 106 701 тыс. руб.)

Вся задолженность отнесена не выше, чем в 4 КК.

Убыток от реализации задолженности за отчетный период составил 33 873 тыс. руб. (за три квартала 2015 – 53 350 тыс. руб.).

Все сделки по уступке прав требования в разрезе потребительских кредитов не планируются.

На отчетную дату на балансовых счетах отсутствуют требования, возникшие в связи со сделками по уступке прав требования.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Существующая в Банке система управления рисками разработана в соответствии с действующим российским законодательством, Законом Российской Федерации «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации» и соответствующими нормативными актами Банка России.

Банк ежедневно рассчитывает фактически сложившееся значение достаточности капитала.

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости собственных средств Банка. По сравнению с прошлыми периодами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Основные показатели (инструменты) капитала (Базель III) представлены в таблице:

Тыс.руб.

	Значения на 01.10.2016	Значения на 01.01.2016
	4	6
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	621 974	611 700
Источники базового капитала:	420 282	525 821
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	225 427	225 427
обыкновенными акциями (долями)	225 427	225 427
Эмиссионный доход	94 480	94 480
Резервный фонд	11 053	11 053
Нераспределенная прибыль:	89 322	194 861
прошлых лет	89 322	194 861
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	8 012	119 107
Нематериальные активы	283	110
Отложенные налоговые активы	1 910	1 592
Вложения в собственные обыкновенные акции	3 378	
Отрицательная величина добавочного капитала	2 441	
Убытки:		117 405
отчетного года		117 405
Базовый капитал	412 270	406 714
Источники добавочного капитала:	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:	2 441	0
Нематериальные активы	189	0
Собственные акции акционеров, приобретенные кредитной организацией у акционеров	2 252	0
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	412 270	406 714

Источники дополнительного капитала:	212 057	205 021
Прибыль:	7 036	0
текущего года	7 036	0
прошлых лет	0	0
Прирост стоимости имущества	205 021	205 021
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	2 353	35
источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	2 353	35
Дополнительный капитал	209 704	204 986

Информация о величине и изменении величины уставного капитала.

Уставный капитал Банка сформирован за счет выпущенных и оплаченных обыкновенных акций.

Уставный капитал составляет 225 427 (Двести двадцать пять миллионов четыреста двадцать семь тысяч) рублей.

Банком размещены 388 668 (Триста восемьдесят восемь тысяч шестьсот шестьдесят восемь) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 580 (Пятьсот восемьдесят) рублей каждая.

На основании решения Совета директоров Банка (Протокол № 19 от 21.06.2016) Банком 06.09.2016 проведен выкуп акций, ранее принадлежавших АО «Винлаб», в количестве 38 828 шт.

Эмиссионный доход.

В связи с превышением стоимости размещенных обыкновенных акций, по договору купли-продажи над номинальной их стоимостью, эмиссионный доход от дополнительного размещения обыкновенных акций Банка составил 94 480 тысяч рублей.

Резервный фонд.

В составе собственных средств Банка отражен резервный фонд в сумме 11 053 тысячи рублей, который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством Российской Федерации для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

В отчетном периоде Банк с запасом выполнял требования к капиталу – все нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) выполнялись с запасом от установленной Банком России минимальной границы, значение обобщающей оценки капитала (РГК), рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России №2005-У свидетельствовало о хорошем состоянии капитала. Значение норматива достаточности капитала не опускалось ниже 13,67%, при установленном Инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» минимально допустимом значении – 8%.

Дата	Значение Н1.1	Значение Н1.2	Значение Н1.0
01.01.2016	10,10	10,10	14,27
01.02.2016	9,69	9,69	13,67
01.03.2016	10,05	10,05	14,18
01.04.2016	10,03	10,03	14,09
01.05.2016	10,11	10,11	14,21
01.06.2016	9,98	9,98	14,30
01.07.2016	9,77	9,77	14,04
01.08.2016	9,92	9,92	14,25
01.09.2016	10,56	10,56	14,73
01.10.2016	10,86	10,86	15,35

Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	319 907	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	319 907	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	319 907
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	212 057
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 890 860	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	212 057
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы	10	519 610	X	X	X

	и материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	283	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	189	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	189
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3 184	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 910
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	9 968	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	5 630	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	3 378	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	3 378
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	2 252	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	2 252
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 293 819	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых"	40	-

				организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов.
Тыс.руб.

	На 01.10.2016	На 01.01.2016	Изменения, тыс.руб.	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	621 107	606 349	14 758	2,43%
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	595 701	496 324	99 377	20,02%
По иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	24 754	109 195	(84 441)	(77,33%)
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	652	830	(178)	(21,45%)

Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

№ строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
		01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016
1	Основной капитал, тыс. руб.	412 270	418 283	417 556	406 714
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 295 468	3 344 507	3 319 424	3 451 310
2.1	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, тыс.руб.	3 288 819	3 314 867	3 313 830	3 446 305
2.2	Величина риска по	4 138	29 640	5 594	5 005

	условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, тыс.руб.				
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	12,5	12,5	12,6	11,8

У Банка не было существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.

У Банка нет существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентах, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.

Остатками денежных средств, имеющих у Банка, но не доступных для их использования являются неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации открытые в долларах США и взносы в гарантийные фонды платежных систем. Сумма неснижаемых остатков на корреспондентских счетах на 01.01.2016 года составляла 364 тыс.руб., на 01.10.2016 года составила 316 тыс.руб. Сумма гарантийных взносов на 01.01.2016 года составляла 20 021 тыс.руб., на 01.10.2016 – 17 590 тыс.руб.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

В отчетном периоде Банком не осуществлялись инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничения по их использованию.

Не использованных кредитных средств имеющих ограничения по их использованию у Банка нет.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

ОАО «Роял Кредит Банк» не жертвует своей рентабельностью ради поддержания текущей ликвидности. Поддержание текущей ликвидности осуществляется в размере не менее установленного Банком России усредненного остатка (по Фонду Обязательного Резервирования) на корреспондентском счете Банка в Банке России.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Операции банка сопряжены со следующими видами финансовых и функциональных рисков: риск ликвидности; кредитный риск; процентный риск; рыночный риск; операционный риск; правовой риск; риск потери деловой репутации; стратегический риск. Для малого банка очень важно обеспечить качественное управление рисками, в его рамках решается задача получения банком максимального дохода при минимальном значении риска.

Предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку пересматривается на постоянной основе - ежеквартально и утверждается Советом Директоров Банка. В течение отчетного периода предельно допустимый совокупный риск по Банку был установлен исходя из Норматива достаточности Капитала Банка Н1.0 в размере 10% (минимально допустимое значение норматива, установленное Банком России составляет 8%).

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основные регламентирующие внутренние документы: Кредитная политика АО «Роял Кредит Банк», Положение о кредитном комитете, Положения о порядке формирования резервов по ссудам, Положение об оценке и управлении кредитным риском в АО «Роял Кредит Банк»

Для эффективного управления кредитным риском в Банке действует:

- изучение и всесторонний анализ потенциального клиента;
- оценка кредитоспособности заемщика;
- лимитирование отдельных операций (сделок) и портфеля в целом;
- методология определения финансового положения заемщиков, качества ссуд;
- постоянный мониторинг отдельных заемщиков и портфеля в целом;
- порядок организации залоговой работы.

Для оценки требований к капиталу в части покрытия кредитного риска используются:

- стандартизированный подход, установленный Инструкцией Банка России №139-и;
- стресс-тестирование кредитного портфеля

В соответствии с Положением об оценке и управлении кредитным риском в ОАО «Роял Кредит Банк», оценка уровня кредитного риска осуществляется отделом контроля банковских рисков с использованием следующих показателей:

- значение обобщающего результата по группе показателей оценки активов в соответствии с Указаниями Банка России от 11.06.2014 № 3277-У "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов";
- удельный вес кредитных требований и других требований кредитного характера 1-ой и 2-ой категории качества в общем объеме кредитного портфеля;
- степень концентрации в том или ином сегменте рынка;
- степень концентрации на операциях и сделках со связанными с Банком лицами;
- обеспеченность кредитного портфеля.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц, т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

Сравнительный анализ оценки уровня кредитного риска представлен в таблице:

	Показатели	Условно е обозначе ние	Оценка на 01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016
1	Обобщающий результат по группе показателей оценки активов в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 11.06.2014 года №3277-У.	РГА	Умеренны й	1,94	1,83
2	Удельный вес задолженности 1-ой и 2-ой категории качества в общем объеме кредитного портфеля	УДВ 1-2	Повышенны й	72,22	64,4
3	Степень концентрации в том или ином сегменте рынка	СКС	Допустимый	51,93	40,88
4	Степень концентрации на операциях и сделках со связанными с Банком лицами	СК 8956	Допустимый	7,5	0,35
5	Обеспеченность кредитного портфеля	СОП	Умеренны й	138,73	124,18
	Оценка кредитного риска		Умеренны	Повыше	Повыше

			й	нный	нный
--	--	--	---	------	------

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в таблице

Показатель	01.01.2016	01.10.2016	Изменение
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в т.ч.:	2 785 289	2 330 183	-455 106
Активы I-й группы риска	850 717	896 285	45 568
Резервы под активы I-й группы риска	0	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0	0
Активы II-й группы риска	62 270	76 057	13 787
Резервы под активы II-й группы риска	316	590	274
Кредитный риск по активам II-й группы риска	12 391	15 093	2 702
Активы III-й группы риска	0	0	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0	0
Активы IV-й группы риска	1 872 302	1 357 841	-514 461
Резервы под активы IV-й группы риска	207 508	203 661	-3 847
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	1 664 794	1 154 180	-510 614
Активы V-й группы риска	0	0	0
Резервы под активы V-й группы риска	0	0	0
Кредитный риск по активам V-й группы риска	0	0	0
Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска		2 996	2 996
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	1 214 800	1 214 401	-399
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 891 985	2 386 670	-505 315
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	50 878	35 973	-14 905
Условные обязательства кредитного характера I-й категории качества	50 220	35 061	-15 159
Условные обязательства кредитного характера II-й категории качества		268	268
Условные обязательства кредитного характера III-й категории качества			
Условные обязательства кредитного характера IV-й категории качества			
Условные обязательства кредитного характера V-й категории качества	658	644	-14
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	658	697	39
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0	0
Рыночный риск	452 839	686 305	233 466
Операционный риск	75 178	78 240	3 062
Итого нагрузка на капитал	4 285 207	4 051 672	-233 535

Классификация активов по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20

марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» представлена следующими данными:

	01.01.2016			01.10.2016			Изменение		
	Активы, тыс. руб.	Уд. вес, %	Резерв, тыс. руб.	Активы, тыс. руб.	Уд. вес, %	Резерв, тыс. руб.	Активы, тыс.руб.	Уд. вес, %	Резерв, тыс. руб.
Активы 1-ой категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	310 167	11,82%	0	382 322	17,11%	0	72 155	5,29%	0
ссудная и приравненная к ней задолженность	146 026	6,38%	0	127 849	6,90%	0	-18 177	0,52%	0
Активы 2-ой категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	1 601 777	61,04%	42 552	1 089 260	48,75%	57 669	-512 517	-12,29%	15 117
ссудная и приравненная к ней задолженность	1 554 663	67,90%	41 454	1 085 026	58,57%	57 180	-469 637	-9,33%	15 726
Активы 3-ей категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	141 612	5,40%	31 555	216 724	9,70%	22 419	75 112	4,30%	-9 136
ссудная и приравненная к ней задолженность	129 312	5,65%	25 670	210 759	11,38%	21 400	81 447	5,73%	-4 270
Активы 4-ой категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	8 606	0,33%	3 427	107 462	4,81%	100 222	98 856	4,48%	96 795
ссудная и приравненная к ней задолженность	8 560	0,37%	3 400	9 944	0,54%	4 088	1 384	0,16%	688
Активы 5-ой категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	561 995	21,42%	521 362	438 754	19,64%	427 939	-123 241	-1,78%	-93 423
ссудная и приравненная к ней задолженность	450 956	19,70%	415 295	418 808	22,61%	408 071	-32 148	2,91%	-7 224
Активы всего, оцениваемые в целях создания	2 624 157	100,00 %	598 896	2 234 522	100,00%	608 249	-389 635		9 353

резервов на возможные потери всего, в том числе:									
ссудная и приравненная к ней задолженность	2 289 517	100,00 %	485 819	1 852 386	100,00%	490 739	-437 131		4 920

За девять месяцев 2016 года общая сумма активов снизилась на 389 635 тыс. руб., сумма сформированных Банком резервов на возможные потери увеличилась при этом на 9 353 тыс. руб. В разрезе категорий качества отмечается снижение объема активов 2-ой и 5-ой категорий качества и рост активов 1-ой, 3-ей и 4-ой категорий качества.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности (бизнес-линиям) представлена в таблице:

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	01.01.2016		01.10.2016		Изменение	
	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
Депозиты в Банке России	220 000	8,80%	682 380	26,92%	462 380	18,12%
Межбанковские кредиты	10 000	0,40%	0	0,00%	-10 000	-0,40%
Кредитный портфель, в том числе	1 965 804	78,30%	1 337 395	52,76%	-628 409	-25,54%
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.	939 678	37,40%	602 968	23,79%	-336 710	-13,61%
Просроченная задолженность	36 145	1,40%	39 305	1,55%	3 160	0,15%
Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.	1 026 126	40,90%	734 427	28,97%	-291 699	-11,93%
Просроченная задолженность	475 890	19,00%	418 067	16,49%	-57 823	-2,51%
Прочие требования к кредитным организациям	12 616	0,50%	55 769	2,20%	43 153	1,70%
Факторинг	301 097	12,00%	459 222	18,12%	158 125	6,12%
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность:	2 509 517	100,00%	2 534 766	100,00%	25 249	0,00%
Резерв на возможные потери	485 819	19,40%	490 739	19,36%	4 920	-0,04%

* определение просроченного актива: "актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам"

Информация о распределении кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам (не кредитным организациям) по географической принадлежности представлена в таблице:

	Наименование показателя	01.01.2016		01.10.2016		Изменение	
		Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
	Кредитный портфель всего	1 965 804	100,00%	1 337 395	100,00%	-628 409	
1	Приморский край	1 059 776	53,91%	787 925	58,91%	-271 851	5,00%
2	Хабаровский край	573 591	29,18%	392 746	29,37%	-180 845	0,19%
3	Прочие территории РФ	332 437	16,91%	156 724	11,72%	-175 713	-5,19%

Информация о распределении кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам (не кредитным организациям) по видам ссуд представлена в таблице:

№	Наименование	01.01.2016	01.10.2016	Изменение
---	--------------	------------	------------	-----------

	показателя	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
1.	Кредиты юридическим лицам (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам предоставленных ссуд:	939 678	100,00%	602 968	100,00%	-336 710	0,00%
1.1.	Финансирование текущей деятельности	546 188	58,13%	336 783	55,85%	-209 405	-2,28%
1.2.	Финансирование инвестиционных проектов	147 777	15,73%	64 517	10,70%	-83 260	-5,03%
1.3.	Приобретение недвижимости	14 220	1,51%	9 952	1,65%	-4 268	0,14%
1.4.	Приобретение автотранспортного средства	2 857	0,30%	2 868	0,48%	11	0,18%
1.5.	Приобретение имущества	23	0,00%	0	0,00%	-23	0,00%
1.6.	Приобретение оборудования	11 911	1,27%	3 425	0,57%	-8 486	-0,70%
1.7.	Приобретение основных средств	11 333	1,21%	8 352	1,39%	-2 981	0,18%
1.8.	Ремонтно-строительные работы	639	0,07%	0	0,00%	-639	-0,07%
1.9.	Пополнение оборотных средств	204 730	21,79%	177 071	29,37%	-27 659	7,58%
2.	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:	1 026 126	100,00%	734 427	100,00%	-291 699	0,00%
2.1.	Жилищные кредиты	8 190	0,80%	6 261	0,85%	-1 929	0,05%
2.2.	Ипотечные кредиты	44 996	4,39%	40 904	5,57%	-4 092	1,18%
2.3.	Автокредиты	13 188	1,29%	19 520	2,66%	6 332	1,37%
2.4.	Иные потребительские кредиты	959 752	93,53%	667 742	90,92%	-292 010	-2,61%

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов представлена в таблице:

Просроченная задолженность	01.01.2016		01.10.2016		Изменение	
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	уд %
По типам контрагентов:						
Юридически лица и ИП	36 145	7,06%	39 305	8,59%	3 160	1,53%
Физические лица	475 890	92,94%	418 067	91,41%	-57 823	-1,53%
По срокам:						
До 30-ти дней	48 270	9,43%	34 132	7,46%	-14 138	-1,96%
От 31-го до 90 дней	19 488	3,81%	14 947	3,27%	-4 541	-0,54%
От 91-го до 180 дней	26 309	5,14%	18 148	3,97%	-8 161	-1,17%
Свыше 180 дней	417 968	81,63%	390 145	85,30%	-27 823	3,67%
Итого	512 035	100,00%	457 372	100,00%	-54 663	0,00%

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков представлена в таблице:

№	Наименование показателя	01.01.2016		01.10.2016		Изменение	
		Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
1.	Кредиты юридическим лицам (включая инд. предпринимателей), в т.ч.	939 678	100,00%	602 968	100,00%	-336 710	0,00%

	по видам деятельности:						
1.1.	Производство пищевых продуктов	47	0,01%	47	0,01%	0	0,00%
1.2.	Обрабатывающее производство	3 764	0,40%	2 237	0,37%	-1 527	-0,03%
1.3.	Производство транспортных средств и оборудования	538	0,06%	0	0,00%	-538	-0,06%
1.4.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 452	0,37%	1 267	0,21%	-2 185	-0,16%
1.5.	Строительство	12 070	1,28%	8 534	1,42%	-3 536	0,13%
1.6.	Транспорт и связь	15 656	1,67%	9 352	1,55%	-6 304	-0,12%
1.7.	Оптовая и розничная торговля	651 180	69,30%	450 534	74,72%	-200 646	5,42%
1.8.	Операции с недвижимостью	129 950	13,83%	52 807	8,76%	-77 143	-5,07%
1.9.	Прочие виды деятельности	118 191	12,58%	77 270	12,81%	-40 921	0,24%
1.10	На завершение расчетов	4 830	0,51%	920	0,15%	-3 910	-0,36%
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	707 436	100,00%	420 706	100,00%	-286 730	0,00%
2.1.	Индивидуальные предприниматели	80 005	11,31%	54 877	13,04%	-25 128	1,73%

Сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд:

	01.01.2016	01.10.2016	Изменение
Общий объем ссудной задолженности, тыс. руб.	1 965 803	1 337 396	-628 407
Всего реструктурированная задолженность, тыс. руб.	69 390	39 719	-29 671
в том числе: в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России №254-П, тыс. руб.	6 174	4 824	-1 350
Уд. вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности, %	3,53%	2,97%	-0,56%
Срочная реструктурированная задолженность, тыс. руб.	68 644	35 384	-33 260
Резерв, тыс. руб.	12 799	4 100	-8 699
Просроченная реструктурированная задолженность, тыс. руб.	746	4 335	3 589
Резерв, тыс. руб.	236	4 036	3 800
Количество договоров, шт..	283	265	-18

Реструктурирование задолженности проведено по 257 кредитным договорам, заключённым с физическими лицами в рамках программы «Роял-Реструктуризация», позволяющей заёмщикам - физическим лицам наиболее рационально установить график погашения задолженности. Количество реструктурированных договор юридических лиц и ИП по состоянию на 01.10.2016 составляет 8 штук. Проведенные реструктуризации ссудной задолженности позволили не допустить кризисную ситуацию в деятельности заемщиков.

Информация о политике в области обеспечения и процедур обеспечения, принятой в кредитной организации

Политика в области обеспечения	<p>Основная цель залоговой работы - обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставленных Заемщикам по кредитным продуктам Банка.</p> <p>Основными задачами залоговой работы являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обеспечение обязательств Заемщиков перед Банком залогом имущества, предоставляющим право на преимущественное перед другими кредиторами получение удовлетворения из стоимости заложенного имущества посредством обращения взыскания на это имущество в порядке, установленном действующим законодательством; - формирование системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей минимизировать кредитные риски. <p>Для реализации залоговой работы Банка создано подразделение - Отдел по работе с залогами.</p> <p>Организация работы в Банке в области обеспечения кредитных рисков регламентируется Порядком организации залоговой работы в АО "Роял Кредит Банк".</p>
Процедура оценки обеспечения	<p>Отдел по работе с залогами определяет перечень имущества наиболее предпочтительного для целей залога, проводит его экспертизу и оценку.</p> <p>Рыночная/справедливая стоимость обеспечения определяется сотрудником Отдела по работе с залогами наиболее целесообразным методом на основе профессионального суждения с использованием всех имеющихся в его распоряжении данных, в том числе с привлечением профессиональных независимых Оценщиков, Консультантов, либо специалистов других подразделений Банка.</p> <p>По результатам проведения экспертизы и оценки сотрудник Отдела по работе с залогами готовит заключение о целесообразности принятия имущества в залог, содержит обоснование рыночной стоимости Предмета залога, рекомендуемый дисконт, степень ликвидности.</p>
Периодичность проверки различных видов обеспечения	<p>Мониторинг заложенного имущества осуществляется сотрудником Отдела по работе с залогами на постоянной основе в соответствии с Порядком организации залоговой работы в АО "Роял Кредит Банк":</p> <ul style="list-style-type: none"> - недвижимость - не реже одного раза в шесть месяцев, - транспорт - не реже одного раза в три месяца, - оборудование - установленное - не реже одного раза в три месяца, - неустановленное - не реже одного раза в месяц, - товары и сырье - не реже одного раза в месяц. <p>В случае установления фактов изменения состава, структуры и количества предмета залога осуществляется внеплановый мониторинг имущества. По результатам проведенного мониторинга составляется акт проверки, который подписывается сотрудником Отдела по работе с залогами и представителями Залогодателя.</p>

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в таблице

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2016		01.10.2016		Изменение	
		Абсолютно е значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолют ное значение , тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолют ное значение , тыс. руб.	Удельн ый вес в общей сумме кредит ов, %
Стоимость принятого обеспечения							
1	в т.ч. по видам обеспечения	1 095 240	100,00%	841 528	100,00%	-253 712	0,00%
1.1	недвижимость	795 549	72,64%	590 704	70,19%	-204 845	-2,44%
1.2	транспорт	281 357	25,69%	243 964	28,99%	-37 393	3,30%
1.3	оборудование	6 274	0,57%	4 640	0,55%	-1 634	-0,02%
1.4	товары в обороте	2 220	0,20%	2 220	0,26%	0	0,06%
1.5	ценные бумаги	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%

1.6	прочее обеспечение	9840	0,90%	0	0,00%	-9 840	-0,90%
2	в т.ч. по категориям качества	1 095 240	100,00%	841 528	100,00%	-253 712	0,00%
2.1	первая категория	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2.2	вторая категория	1 095 240	100,00%	841 528	100,00%	-253 712	0,00%
3	в т.ч. принято в уменьшение РВПС	152 220	13,90%	481 345	57,20%	329 125	43,30%
3.1	первая категория	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3.2	вторая категория	152 220	13,90%	481 345	57,20%	329 125	43,30%

Перезаложенное обеспечение, а также требования, обеспеченные в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России N 139-И, в течение отчетного периода у банка отсутствовали.

Активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения при получении кредитов Банка России выступают корпоративные ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России. По состоянию на 01.10.2016 объем указанных бумаг составил 424 млн. руб. Биржевые облигации выпуска БО-07 ПАО «Бинбанк» на сумму 50 млн. руб. на 01.10.2016 размещены в депозитарии НКО ЗАО «НРД» и учитываются в разделе «Блокировано Банком России».

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков, вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя процентный риск, фондовый, валютный и товарный риск.

Действующая в Банке система управления рыночным риском, разработана в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, с учетом предложений Базельского Комитета по банковскому надзору в части организации работы банков по оценке, управлению банковскими рисками и организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках, и соответствует всем требованиям российского законодательства.

Основные регламентирующие внутренние документы: Положение об оценке и управлении рыночным риском в АО «Роял Кредит Банк», Методика установления лимитов на проведение АО «Роял Кредит Банк» (его филиалами) активно-пассивных операций

Для оценки требований к капиталу в части покрытия рыночного риска используются:

- стандартизированный подход, установленный Положением Банка России №139-и;
- стресс-тестирование рыночного риска.

Данные об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок.

Портфель ценных бумаг Банка на 01.10.2016 представлен биржевыми неконвертируемыми облигациями Российских эмитентов, номинированными в рублях РФ.

По состоянию на 01.01.2016 чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к изменениям процентных ставок следующая:

ISIN	Эмитент/выпуск	Объем вложений (руб.)	Чувствительность к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Дата погашения / оферты
RU000A0JUFQ8	ПАО "БИНБАНК", БО-08	20 256 000	0,22%	01.04.2016 (погашение)
RU000A0JTVK0	ООО "Мираторг Финанс", БО-03	55 118 850	0,27%	19.04.2016 (погашение)
RU000A0JU0N7	ОАО "БИНБАНК", БО-02	38 839 000	0,61%	24.09.2016 (погашение)
RU000A0JU6T1	ПАО Банк "ФК Открытие", БО-06	1 455 000	0,66%	08.10.2016 (погашение) 08.04.2016 (оферта)
RU000A0JRVU3	ОАО "Санкт-Петербург Телеком", БО-07	20 212 000	1,05%	05.04.2022 (погашение) 11.04.2017 (оферта)
RU000A0JU880	ОАО "МКБ", БО-06	10 000 000	1,09%	24.10.2018 (погашение)

				24.04.2017 (оферта)
RU000A0JTFU2	ООО "О'КЕЙ", БО-02	119 712 998	1,60%	12.12.2017 (погашение)
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%		1,01%		

Данный риск прямо коррелирует со сроком до погашения (оферты) облигаций. В тех ценных бумагах из портфеля Банка, где срок до погашения выше, процентный риск выше. Благодаря включению в портфель коротких облигаций (преимущественно со сроком до погашения или оферты менее года), процентный риск всего портфеля низкий – 1,01%..

По состоянию на 01.10.2016 чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к изменениям процентных ставок следующая:

ISIN	Эмитент/выпуск	Объем вложений (руб.)	Чувствительность к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Дата погашения / оферты
RU000A0JUFQ8	ПАО "БИНБАНК", БО-08	20 108 000,00	0,43%	26.03.2021 (погашение) 31.03.2017 (оферта)
RU000A0JU0N7	ПАО "БИНБАНК", БО-02	39 340 023,10	1,62%	24.09.2018 (оферта) 24.09.2025 (погашение)
RU000A0JU6T1	ПАО Банк "ФК Открытие", БО-06	1 455 145,50	0,02%	08.10.2016 (погашение)
RU000A0JRVU3	ОАО "Санкт-Петербург Телеком", БО-07	35 444 500,00	0,44%	05.04.2022 (погашение) 11.04.2017 (оферта)
RU000A0JU880	ОАО "МКБ", БО-06	10 089 000,00	0,47%	24.10.2018 (погашение) 24.04.2017 (оферта)
RU000A0JTFU2	ООО "О'КЕЙ", БО-02	121 429 011,90	1,00%	12.12.2017 (погашение)
RU000A0JV5U0	ПАО "БИНБАНК", БО-07	49 980 000,00	0,27%	18.01.2021 (погашение) 26.01.2017 (оферта)
RU000A0JU872	ПАО Банк "ФК Открытие", БО-09	50 450 000,00	0,48%	28.10.2018 (погашение) 27.04.2017 (оферта)
RU000A0JU898	ПАО "МКБ", БО-09	40 260 000,00	0,43%	25.03.2020 (погашение) 25.03.2017 (оферта)
RU000A0JUQA9	АО "Альфа-Банк", БО-11	4 924 500,00	0,65%	30.06.2017 (погашение)
RU000A0JU090	АО "Альфа-Банк", БО-13	30 078 000,00	2,40%	30.08.2029 (погашение) 12.09.20196 (оферта)
RU000A0JVP05	ООО "Лента", БО-03	7 224 000,00	1,11%	24.07.2025 (погашение) 01.02.2018 (оферта)
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%		0,86%		

Валютный риск – риск получения убытков вследствие изменения курсов иностранных валют к рублю по открытым уполномоченным банком позициям в иностранных валютах.

В целях минимизации валютного риска Банк держит длинную открытую позицию в свободно конвертируемых валютах, в тех случаях, когда их курс имеет тенденцию к росту и короткую, либо закрытую позицию, когда их курс имеет тенденцию к снижению. Основными путями закрытия позиции являются продажа/покупка валюты на межбанковском рынке, клиентам Банка в безналичной форме, либо в наличной – через операционные кассы банка.

Основными методами управления валютных рисков являются:

- прогнозирование курсов,
- определение факторов, влияющих на курсы валют,
- лимитирование валютной позиции.

Сублимиты открытых валютных позиций в Банке и в филиалах утвержденные в банке в рамках лимитов, установленных Инструкцией ЦБ РФ № 124-И от 15.07.2005 в течение отчетного периода соблюдались, за первое полугодие 2016 года нарушений нет. Спекулятивных операций Банк не проводил.

Расчет рыночного риска осуществляется ежедневно, полученная величина входит в ежедневный расчет нормативов достаточности капитала. По состоянию на 01.10.2016 значение рыночного риска составило 671 581 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска представлен в таблице:

	01.01.2016	01.10.2016	Изменение
H1.0 (в %)	14,35	15,35	1,00
Капитал (в тыс. руб.)	615 130	621 974	6 844
Знаменатель (Сумма активов, взвешенных с учётом риска) (в тыс. руб.) в т.ч.	4 285 207	4 051 672	-233 535
Рыночный риск (в тыс. руб.) в т.ч.	452 839	686 305	233 466
Процентный риск (в тыс. руб.)	36 227	54 904	18 677
Фондовый риск (в тыс. руб.)	0	0	0
Валютный риск (в тыс. руб.)	0	0	0
Товарный риск (в тыс. руб.)	0	0	0

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и иных сделок, их нарушения работниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основными целями управления операционным риском являются:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня операционного риска;
- постоянное наблюдение за операционным риском;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдение всеми работниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России №346-П, представлен в таблице:

	01.01.2016	01.10.2016	Изменение
H1.0 (в %)	14,35	15,35	1,00
Капитал	615 130	621 974	6 844
Знаменатель (Сумма активов, взвешенных с учётом риска) (в тыс. руб.) в т.ч.	4 285 207	4 051 672	-233 535
Операционный риск (в тыс. руб.)	75 178	78 240	3 062

Расчет достаточности капитала для покрытия совокупного уровня операционного риска, рассчитанного с применением методов, установленных нормативными документами Банка России, констатировал достаточность имеющегося капитала Банка и устойчивость к такого рода рискам. Значение норматива H1.0 рассчитанного на 01.10.2016 с учетом операционного риска, составило 15,35% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 7,35 п.

Процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

1.2	Ссудная задолженность	798 711	430 445	42 959	306 519	237 254	3 8564	12 038	9 239	12 757	16 442	15 045	4 118
1.3	Основные средства и нематериальные активы	360	11 077	28 141	1 074	2 148	2 148	2 148	37 222				
1.4	Прочие договоры (контракты)	30	110										
	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1025511	441632	71100	307593	239402	40712	14186	46461	12757	16442	15045	4118

ПАССИВЫ

2.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	310342	521302	609914	421461	582809	433575	722					
2.2	Прочие договоры (контракты)	1173	37380	2782	35473								
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	311515	558682	612696	456934	582809	433575	722					
	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	713996	-117 050	-541 596	-149 341	-343 407	-392 863	13 464	46 461	12 757	16 442	15 045	4 118

Расчет процентного риска по состоянию на 01.10.2016

Временной интервал	Коэффициент взвешивания, %	Взвешенные открытые позиции	Совокупный ГЭП	ВОКП	ВОДП
До 1 месяца	0,08	графа 3 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 1 настоящей таблицы	713 996	0	571
1 - 3 месяца	0,3	графа 4 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 2 настоящей таблицы	-117 050	-351	0
3 - 6 месяцев	0,68	графа 5 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 3 настоящей таблицы	-541 596	-3 683	0
6 - 12 месяцев	1,36	графа 6 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 4 настоящей таблицы	-149 341	-2 031	0
1 - 2 года	2,56	графа 7 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 5 настоящей таблицы	-343 407	-8 791	0
2 - 3 года	4,06	графа 8 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 6 настоящей таблицы	-392 863	-15 950	0
3 - 4 года	5,44	графа 9 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 7 настоящей таблицы	13 464	0	732
4 - 5 лет	6,68	графа 10 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 8 настоящей таблицы	46 461	0	3 104
5 - 7 лет	8,72	графа 11 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 9 настоящей таблицы	12 757	0	1 112

7 - 10 лет	10,6	графа 12 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 10 настоящей таблицы	16 442	0	1 743
10 - 15 лет	13,3	графа 13 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 11 настоящей таблицы	15 045	0	2 001
15 - 20 лет	15,5	графа 14 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 12 настоящей таблицы	4 118	0	638
Более 20 лет	16,86	графа 15 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 13 настоящей таблицы		0	0
			ИТОГО:	-30 806	9 902

Показатель процентного риска на 01.10.2016 ПР = 3,36%.

В целях минимизации процентного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. На каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на деятельность;
- Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределение рисков.

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Для ограничения подверженности банка процентному риску Советом Директоров предельно допустимый уровень (лимит) совокупного относительного ГЭП нарастающим итогом на конец года (коэффициент разрыва). В отчетном периоде нарушений установленного лимита не происходило.

Активов в иностранных валютах, чувствительных к изменению процентной ставки, в течение отчетного периода в балансе банка не содержалось. Проценточувствительные обязательства представлены депозитами физических и юридических лиц в долларах США и евро.

**Влияние процентного риска на финансовый результат
в разрезе иностранных валют на 01.10.2016**

Финансовые инструменты	Тыс. руб.				
	До 30-ти дней	От 31-до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	От 1 года до 3-х лет
Средства клиентов физических лиц	22 049	19 230	45 354	23 550	455
в долларах США	16 651	16 041	39 104	19 573	455
в евро	5 398	3 189	6 250	3 977	0
Средства клиентов юридических лиц	70 882	176 142	0	0	0
в евро	70 882	176 142			0
ГЭП (доллары США)	-16 651	-16 041	-39 104	-19 573	-455
ГЭП (евро)	-76 280	-179 331	-6 250	-3 977	0
Изменение чистого процентного дохода (доллары США):					

+ 400 базисных пунктов	-638,3	-534,7	-977,6	-195,7	0
- 400 базисных пунктов	638,3	534,7	977,6	195,7	
Изменение чистого процентного дохода (евро):					
+ 400 базисных пунктов	-2924,0	-5977,5	-156,3	-39,8	0
- 400 базисных пунктов	2924,0	5977,5	156,3	39,8	0
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	

Риск потери ликвидности - риск невозможности исполнения Банком своих обязательств в полном объеме, вследствие недопустимого снижения уровня ликвидности активов Банка и/или несоответствия осуществляемых Банком активных и пассивных операций по срокам и/или объемам, приведшего к их структурной разбалансированности.

Система управления ликвидностью Банка представляет собой единство процедур управления мгновенной, текущей и перспективной ликвидностью.

Управление мгновенной ликвидностью состоит в оперативном управлении текущими платёжными потоками и в обеспечении Банка платёжными средствами, достаточными для выполнения его текущих платёжных обязательств внутри дня. На ежедневной основе составляется Платёжная позиция Банка. Платёжная позиция позволяет определить состояние внутридневной ликвидности банка.

Показатели состояния внутридневной ликвидности:

Плановый остаток ликвидных активов на конец дня (ЛА)	Характеристика состояния внутридневной ликвидности
$ЛА > Н$ (мин)	Избыток ликвидности
$Н(мин) \geq ЛА \geq 0,8 * Н$ (мин)	Нормальная ликвидность
$0,8 * Н(мин) > ЛА > 0,5 * Н$ (мин)	Угроза кризиса ликвидности
$ЛА < 0,5 * Н$ (мин)	Кризис ликвидности

$Н$ (мин) — сумма ликвидных активов, минимально необходимая Банку для нормальной деятельности (утверждается КУАПом).

В течение 9 месяцев 2016 года состояние мгновенной ликвидности оценивалось на ежедневной основе и представляло собой следующие состояния: «нормальная ликвидность» и «избыток ликвидности».

Управление текущей ликвидностью состоит в прогнозировании ликвидности Банка на предстоящий месяц с учётом утверждённого плана привлечения и размещения средств и прогноза его выполнения в течение месяца. Составляется аналитическая записка о состоянии ликвидности Банка, разрабатываются контрольные цифры размещения и привлечения, а также устанавливаются предельные объёмы (лимиты) банковских операций. В течение девяти месяцев 2016 года нарушений указанных лимитов не установлено.

Управление перспективной ликвидностью — часть системы управления ликвидностью, обеспечивающая выполнение Банком своих обязательств на всех временных горизонтах.

Управление перспективной ликвидности осуществляется:

- на основе определения величины несоответствия между активами и пассивами Банка в разрезе сроков и валют в результате сопоставления денежных потоков (расчёт коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности):

- на основе сопоставления структуры и качества активов и пассивов банка (структурный метод).

Анализ риска потери ликвидности проводится путём оценки соответствия фактических значений нормативов ликвидности требованиям, установленным Банком России. В целях контроля над состоянием ликвидности Комитет по управлению активами и пассивами ежемесячно, на основе консолидированного баланса по состоянию на 1-ое число каждого месяца проводит оценку фактических значений обязательных нормативов, выявляет причины, повлиявшие на изменение нормативов ликвидности.

В зависимости от динамики нормативов ликвидности состояние ликвидности характеризуется следующим образом:

Нормативы ликвидности	Нормы, установленные ЦБ РФ	Избыток ликвидности	Нормальная ликвидность	Угроза кризиса ликвидности	Кризис ликвидности
		Предельные значения, установленные Банком			

Н2	>= 15%	Н2>60%	60%>=Н2>30%	30%>=Н2>20%	Н2<=20%
Н3	>= 50%	Н3>70%	70%>=Н3>60%	60%>=Н3>55%	Н3<=55%
Н4	<= 120%	Н4<114%	114%<=Н4<118%	118%<=Н4<120%	Н4=120%

В течение первого полугодия 2016 года фактические показатели нормативов ликвидности: мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4), находились в рамках установленных ЦБ РФ значений.

Нормативы ликвидности	Предел. Значение	01.01.16	01.10.16	Изменение
Норматив мгновенной ликвидности Н2	Мин. – 15%	148,0	180,93	32,93
Норматив текущей ликвидности Н3	Мин. – 50%	107,6	231,74	124,14
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Макс. 120%	63,5	25,95	-37,55

Состояние ликвидности (мгновенной, текущей и долгосрочной) на протяжении всего отчетного периода оценивалось как «Избыток ликвидности».

Управление капиталом банка. Основная цель процесса управления капиталом банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала для расширения деятельности и создание защиты от рисков. Величина капитала определяет объемы активных операций банка, размер депозитной базы, возможности заимствования средств на финансовых рынках, максимальные размеры предоставленных кредитов, величину открытой валютной позиции и другие важные показатели, которые существенным образом влияют на деятельность банка. Система управления капиталом банка позволяет планировать капитал исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития банка и установленных Банком России требований к достаточности капитала. Управление капиталом осуществляется банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, которые интегрированы в систему стратегического планирования банка и используются при принятии решений по развитию бизнеса.

Система управления капиталов включает в себя поддержание нормативов достаточности капитала в соответствии с нормативами ЦБ. Таблица фактических значений норматива достаточности базового капитала (Н1.1), норматива достаточности основного капитала (Н1.2), норматива достаточности капитала (Н1.0) за девять месяцев 2016 года:

Дата	Значение Н1.1	Значение Н1.2	Значение Н1.0
01.01.2016	10,18	10,18	14,35
01.02.2016	9,69	9,69	13,67
01.03.2016	10,05	10,05	14,18
01.04.2016	10,03	10,03	14,09
01.05.2016	10,11	10,11	14,21
01.06.2016	9,98	9,98	14,3
01.07.2016	9,77	9,77	14,04
01.08.2016	9,92	9,92	14,25
01.09.2016	10,56	10,56	14,73
01.10.2016	10,86	10,86	15,35

В соответствии с решением общего собрания акционеров АО «Роял Кредит Банк» в отчетном периоде дивиденды акционерам банка не начислялись и не выплачивались.

Председатель Правления Банка



Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Е.В. Ишмуратова

М.М. Плеханова