

# Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 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 01.04.2016г. 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. Артем - 1 операционный офис;

г. Хабаровск - 3 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 1 квартала 2016 года юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выдавались срочные и овердрафтные кредиты. Отдельную позицию в кредитных предложениях банка занимает кредитование малого бизнеса. Также в первом квартале 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 01.04.2016 действует Совет директоров Банка, избранный на годовом общем собрании акционеров 06.06.2015, 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%.

Шульган М.Ю. –заместитель Председателя Правления Банка 1976 г.р., образование высшее экономическое. Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка -0 %.

Выведен из состав Правления в марте 2016.

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 1 квартала 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 01.04.2016 г.

Тыс. руб.

| Показатели  | За 1 кв.2016 | За 1 кв.2015 |
|---|--------------|--------------|
| Активы (по форме. 0409101)                                  | 8 114 077    | 10 208 697   |
| Доходы банка (по форме 0409102)                             | 960 209      | 682 488      |
| Расходы банка (по форме 0409102)                            | 956 989      | 735 941      |
| Прибыль (убытки) банка до налогообложения                   | 3 220        | -53 453      |
| Налог на прибыль  | 72           | 51           |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль |              |              |
| Расход по налогу на прибыль                                 | 72           | 51           |
| Прибыль (убытки) банка после налогообложения                | 3 148        | -53 504      |

## 3. Пояснительная информация к Отчету о финансовых результатах кредитной организации

### 3.1. Сравнительная таблица доходов банка

тыс. руб.

| № п/п | Показатели  | За 1 кв. 2016г. | За 1 кв.2015г. | Удельный вес (в процентах) от общей суммы доходов |             |
|-------|---|-----------------|----------------|---|-------------|
|       |   | Руб.            | Руб.           | 1 кв.2016г.                                       | 1 кв.2015г. |
| 1.    | Доходы всего  | 960 209         | 682 488        | 100   | 100         |
|       | Доходы без учета резервов                             | 610 644         | 404 366        | 64  | 59          |
| 1.1   | Полученные процентные доходы                          | 105 283         | 127 865        | 11  | 19          |
| 1.2   | Доходы от операций с иностранной валютой и переоценки | 26 116          | 12 031         | 3   | 2           |

|      |  |         |         |    |    |
|------|--|---------|---------|----|----|
| 1.3  | Доходы от операций с ценными бумагами            |         | 944     |    |    |
| 1.4  | Доходы от переоценки ценных бумаг                | 591     | 8 539   |    | 1  |
| 1.5  | Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте | 416 496 | 221 523 | 43 | 32 |
| 1.6  | Доходы от восстановления резервов                | 349 565 | 278 122 | 36 | 41 |
| 1.7  | Штрафы, пени, неустойки полученные               | 0       | 0-      |    |    |
| 1.8  | Доходы комиссионные                              | 28 719  | 27 604  | 3  | 4  |
| 1.9  | Доходы от сдачи имущества в аренду               | 841     | 834     |    |    |
| 1.10 | Доходы от других операций                        | 32 598  | 5 026   | 4  | 1  |

Доходы Банка за 1 кв. 2016 года составили 960 209 рублей. Увеличение доходов без учета резервов в сравнении с 1 кв. 2015 года составило 206 278 тыс. рублей (151% ) Рост доходов в целом произошел за счет доходов от продажи и переоценки иностранной валюты ( 209 058 тыс. руб).

### 3.2. Сравнительная таблица расходов банка

тыс. руб.

| № п/п | Показатели  | 1 кв.2016 г. | 1 кв. 2015 г. | Удельный вес (в процентах) от общей суммы расходов |              |
|-------|---|--------------|---------------|--|--------------|
|       |   | руб.         | руб.          | 1 кв.2016 г.                                       | 1 кв.2015 г. |
| 1.    | Расходы всего                                     | 956 989      | 735 941       | 100  | 100          |
|       | Расходы, без резервов                             | 585 190      | 385 722       | 61   | 52           |
| 1.1   | Процентные расходы                                | 65 572       | 67 693        | 7  | 9            |
| 1,2   | Расходы от переоценки ценных бумаг                | 1 236        | 404           |  |              |
| 1.3   | Расходы по операциям с иностранной валютой        | 16 592       | 3 127         | 2  |              |
| 1.4   | Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте | 413 153      | 219 791       | 43   | 30           |
| 1.5   | Штрафы, пени и неустойки, уплаченные              | 452          | 225           |  |              |
| 1.6   | Расходы на содержание                             | 58 461       | 52 166        | 6  | 7            |

|     |                               |         |         |    |    |
|-----|-------------------------------|---------|---------|----|----|
|     | персонала                     |         |         |    |    |
| 1.7 | Расходы по созданию резервов. | 371 799 | 350 219 | 39 | 48 |
| 1.8 | Комиссии, уплаченные          | 3 492   | 2 383   |    |    |
| 1.9 | Другие операционные расходы.  | 26232   | 39933   | 3  | 6  |

Всего за 1 кв. 2016 года Банком произведено расходов в сумме 956 989 тыс. рублей. Без учета сформированных резервов на возможные потери, объем расходов в сравнении с 1 кв.2015 года вырос на 199 468 тыс. рублей (151,7%) Увеличение расходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло в основном за счет доходов от операций с иностранной валютой (206 827тыс.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 01.04.2016 года составляет 58% (на 01.04.2015 – 55%).

В сравнении с аналогичным периодом прошлого года размер чистой ссудной задолженности банка увеличился на 59 278 тыс. рублей и составил 2 082 985 тыс. рублей.

Процентные доходы (форма 0409807) от кредитных операций составили за 1 кв. 2016 года 105 283 тыс. рублей (за 1 кв.2015 — 127 865 тыс. рублей).

Банк осуществляет кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

#### Комиссионные услуги

Доход от комиссионных услуг за 1 кв. 2016 года составил 28 719 тыс. рублей. За 1 кв. 2015 года — 27 604 тыс. рублей (увеличение на 1 115 тыс.руб.).

Банк представляет 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 01.04.2016 года дебиторская задолженность составляет 36,4% в прочих активах ( ф.0409806)

Сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.04.2016 года составила 11 143 тыс. рублей (по состоянию на 01.04.2015 г. – 14 025 тыс. рублей )

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

| №<br>п/<br>п | Дебиторская задолженность | тыс. руб.        |   |                   |   |
|--------------|---------------------------|------------------|---|-------------------|---|
|              |                           | 01апреля 2016 г. |   | 01 апреля 2015 г. |   |
|              |                           | Сумма            | % | сумма             | % |

|   |   |        |     |        |      |
|---|---|--------|-----|--------|------|
|   |   |        |     |        |      |
| 1 | Расчеты по налогам и сборам                         | -      |     | 1 099  | 7,8  |
| 2 | Расчеты с работниками по заработной плате           | 89     | 1   | 3      | -    |
| 3 | Расчеты с работниками по подотчетным суммам         | 5      | -   | 24     | 0,2  |
| 4 | Налог на добавленную стоимость уплаченный           | 395    | 3   | 2 235  | 15,9 |
| 5 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 3635   | 33  | 1 874  | 13,4 |
| 6 | Расчеты с прочими дебиторами                        | 6376   | 57  | 8 790  | 62,7 |
| 7 | Расчеты по социальному страхованию                  | 643    | 6   | -      | -    |
|   | Итого:  | 11 143 | 100 | 14 025 | 100  |

Дебиторская задолженность носит текущий характер.

#### 4.2. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.04.2016 года составляет 82,1% в составе прочих обязательств (ф.0409806).

Сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01 апреля 2016 года составила 34 316 тыс. рублей (по состоянию на 01 апреля 2015 года- 133 499 тыс. рублей)

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

| №<br>п/<br>п | Кредиторская задолженность                | тыс. руб.         |    |                   |      |
|--------------|---|-------------------|----|-------------------|------|
|              |   | 01 апреля 2016 г. |    | 01 апреля 2015 г. |      |
|              |   | Сумма             | %  | Сумма             | %    |
| 1            | Расчеты с бюджетом по налогам             | 1 716             | 5  | 4 969             | 3,7  |
| 2            | Расчеты с работниками по оплате труда     | 9 701             | 28 | -                 | -    |
| 3            | Налог на добавленную стоимость полученный | 8 710             | 25 | 1 893             | 1,4  |
| 4            | Расчеты с дебиторами                      | 386               | 1  | -                 | -    |
| 5            | Расчеты с прочими дебиторами              | 165               | 1  | 117 937           | 88,3 |
| 6            | Резервы на возможные потери               | 7 453             | 22 | 8 700             | 6,6  |
| 7            | Расчеты по социальному страхованию        | 6 185             | 18 | -                 | -    |



|        |        |     |         |     |
|--------|--------|-----|---------|-----|
| Итого: | 34 316 | 100 | 133 499 | 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 определяются 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.

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 1 квартала 2016 реализовано задолженности на сумму 7 615 тыс. руб. (за 1 квартал 2015- 31 922 тыс. руб.)

Вся задолженность отнесена не выше, чем в 4 КК.

Убыток от реализации задолженности за отчетный период составил 3 807 тыс. руб. (за 1 квартал 2015 – 15 961 тыс. руб.).

## **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 (БазельIII) представлены в таблице:**

| Тыс.руб.   |                           |                           |
|--|---------------------------|---------------------------|
|  | Значения на<br>01.04.2016 | Значения на<br>01.01.2016 |
|  | 4                         | 6                         |
| <b>Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого,<br/>в том числе:</b> | <b>622 558</b>            | <b>611 700</b>            |

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| Источники базового капитала:  | 525 821        | 525 821        |
| Уставный капитал, всего,<br>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:   | 194 861        | 194 861        |
| прошлых лет   | 194 861        | 194 861        |
| Показатели, уменьшающие источники<br>базового капитала:   | 108 265        | 119 107        |
| Нематериальные активы   | 100            | 110            |
| Отложенные налоговые активы   | 2 388          | 1592           |
| Убытки:   | 105 777        | 117 405        |
| отчетного года  | 238            | 117 405        |
| Прошлых лет   | 105 539        | 0              |
| <b>Базовый капитал</b>  | <b>417 556</b> | <b>406 714</b> |
| <b>Добавочный капитал</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>Основной капитал</b>   | <b>417 556</b> | <b>406 714</b> |
| Источники дополнительного капитала:   | 205 021        | 205 021        |
| Прибыль:  | 0              | 0              |
| текущего года   | 0              | 0              |
| прошлых лет   | 0              | 0              |
| Прирост стоимости имущества   | 205 021        | 205 021        |
| Показатели, уменьшающие сумму основного<br>и дополнительного капитала:  | 19             | 35             |
| источники (часть источников) дополнительного<br>капитала (уставного капитала, нераспределенной<br>прибыли, резервного фонда, субординированного<br>кредита), для формирования которых инвесторами<br>использованы ненадлежащие активы | 19             | 35             |
| Превышение вложений в строительство, изготовление<br>и приобретение основных средств над суммой<br>источников основного<br>и дополнительного капитала   | 0              | 0              |
| <b>Дополнительный капитал</b>   | <b>205 002</b> | <b>204 986</b> |

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 строк и | 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 | 205 021 |
| 2     | "Средства кредитных организаций",<br>"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями",<br>всего,<br>в том числе: | 15,<br>16 | 2 900 516 | 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",<br>всего                     | 46 | 205 021 |
| 2.2.1 |   |           |           | из них:<br>субординированные кредиты   | X  | -       |
| 3     | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,<br>в том числе:                                    | 10        | 535 279   | X  | X  | X       |
| 3.1   | нематериальные активы,<br>уменьшающие базовый капитал<br>всего,<br>из них:  | X         | 100       | X  | X  | X       |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом   | X         | -         | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом   | 8  | -       |

|       |  |    |        |  |        |      |
|-------|--|----|--------|--|--------|------|
|       | отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)   |    |        | отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)  |        |      |
| 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  |        | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению  | 41.1.1 | -    |
| 4     | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:  | 9  | 3 980  | X  | X      | X    |
| 4.1   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  | X  |        | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"  | 10     | 2388 |
| 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 | 22 055 | 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 | -      | X  | X      | X    |
| 6.1   | уменьшающие базовый капитал  | X  | -      | "Вложения в собственные акции (доли)"  | 16     | -    |

|     |  |               |          |   |               |   |
|-----|--|---------------|----------|---|---------------|---|
| 6.2 | уменьшающие<br>добавочный капитал  | X             | -        | "Вложения в<br>собственные<br>инструменты<br>добавочного капитала",<br>"собственные акции<br>(доли), приобретенные<br>(выкупленные) у<br>акционеров<br>(участников)",<br>подлежащие<br>позаэтапному<br>исключению | 37,<br>41.1.2 | - |
| 6.3 | уменьшающие<br>дополнительный<br>капитал   | X             | -        | "Вложения в<br>собственные<br>инструменты<br>дополнительного<br>капитала"   | 52            | - |
| 7   | "Средства в<br>кредитных<br>организациях",<br>"Чистая ссудная<br>задолженность",<br>"Чистые вложения в<br>ценные бумаги и<br>другие финансовые<br>активы, имеющиеся в<br>наличии для<br>продажи", "Чистые<br>вложения в ценные<br>бумаги,<br>удерживаемые до<br>погашения", всего,<br>в том числе: | 3, 5,<br>6, 7 | 2 330070 | X   | X             | X |
| 7.1 | несущественные<br>вложения в базовый<br>капитал финансовых<br>организаций  | X             | -        | "Несущественные<br>вложения в<br>инструменты базового<br>капитала финансовых<br>организаций"  | 18            | - |
| 7.2 | существенные<br>вложения в базовый<br>капитал финансовых<br>организаций  | X             | -        | "Существенные<br>вложения в<br>инструменты базового<br>капитала финансовых<br>организаций"  | 19            | - |
| 7.3 | несущественные<br>вложения в<br>добавочный капитал<br>финансовых<br>организаций  | X             | -        | "Несущественные<br>вложения в<br>инструменты<br>добавочного капитала<br>финансовых<br>организаций"  | 39            | - |
| 7.4 | существенные<br>вложения в<br>добавочный капитал   | X             | -        | "Существенные<br>вложения в<br>инструменты  | 40            | - |

|     |   |   |   |   |    |   |
|-----|---|---|---|---|----|---|
|     | финансовых организаций  |   |   | добавочного капитала финансовых 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 о величине и изменении величины уставного капитала.**

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

Уставный капитал составляет 225 427 440 (Двести двадцать пять миллионов четыреста двадцать семь тысяч четыреста сорок) рублей.

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

#### **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 на 01 апреля 2016 года 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 об удовлетворительном 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         |

Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанных в течение 1 квартала 2016 года в составе капитала для каждого вида активов.

Тыс.руб.

|  | На<br>01.04.2015 | На<br>01.01.2016 | Изменения,<br>тыс.руб. | Изменения,<br>% |
|--|------------------|------------------|------------------------|-----------------|
| Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:                                    | 628 553          | 606 349          | +22 204                | +3,7            |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности  | 605 110          | 496 324          | +108 786               | +21,9           |
| По иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям                         | 22179            | 109 195          | -87 016                | -79,7           |
| По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 1 264            | 830              | +434                   | +52,3           |

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

Расчет обязательных нормативов производится в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков». В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ допустимые числовые значения.

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.04.2016 составил 12,6%. По сравнению с 01.01.2016 значение показателя изменилось не значительно, увеличение составило 0,8 пункта.

Изменение показателя финансового рычага произошло в связи с увеличением значения основного капитала (на 01.04.2015 – 417 556 тысяч рублей, на 01.01.2016 – 406 714 тысячи рублей) и и снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляют 274 637 тысяч рублей или 7,6% в основном за счет уменьшения балансовых активов на сумму переоценки основных средств.

#### **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 составила 364 тыс.руб., на 01.04.2016 года составила 338 тыс.руб. Сумма гарантийных взносов на 01.01.2016 года составила 20 021 тыс.руб., на 01.04.2016 – 18 702 тыс.руб.

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

В 2015 году Банком не осуществлялись инвестиционные и финансовые операциях, не требующие использования денежных средств.

##### ***Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничений 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%.

**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 ОАО «Роял Кредит Банк», Положение о кредитном комитете, Положения о порядке формирования резервов по ссудам, Положение об оценке и управлении кредитным риском в ОАО «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<br>е<br>обознач<br>ение | Оценк<br>а<br>на<br>01.04.201<br>6 | 01.01.201<br>6 | 01.02.201<br>6 | 01.03.201<br>6 | 01.04.201<br>6 |
|---|---|---------------------------------|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1 | Обобщающий результат по группе показателей оценки активов в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 11.06.2014 года №3277-У. | РГА                             | Умеренн<br>ый                      | 1,94           | 2              | 1,94           | 1,94           |
| 2 | Удельный вес задолженности 1-ой и 2-ой категории качества в общем объеме кредитного портфеля  | УДВ 1-2                         | Умеренный                          | 72,22          | 76,84          | 74,22          | 74,38          |
| 3 | Степень концентрации в том или ином сегменте рынка  | СКС                             | Допустимы<br>й                     | 51,93          | 41,01          | 41,76          | 39,33          |
| 4 | Степень концентрации на операциях и сделках со связанными с Банком лицами   | СК 8956                         | Допустимы<br>й                     | 7,5            | 6,09           | 6,40           | 6,27           |
| 5 | Обеспеченность кредитного портфеля  | СОП                             | Умеренн<br>ый                      | 138,73         | 110,79         | 114,99         | 110,91         |
|   | Оценка кредитного риска   |                                 | Умеренный                          | Умерен<br>ный  | Повышен<br>ный | Умерен<br>ный  | Умерен<br>ный  |

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   | 01.01.201<br>6 | 01.04.201<br>6 | Измени<br>е |
|--|----------------|----------------|-------------|
| Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в т.ч.: | 2 785 289      | 2 958 957      | 173 668     |
| Активы I-й группы риска  | 850 717        | 564 784        | -285<br>933 |
| 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         | 273 391        | 211 121     |
| Резервы под активы II-й группы риска                                 | 316            | 216            | -100        |
| Кредитный риск по активам II-й группы риска                          | 12 391         | 54 635         | 42 244      |
| 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      | 2 120 782      | 248 480     |
| Резервы под активы IV-й группы риска                                 | 207 508        | 215 606        | 8 098       |
| Кредитный риск по активам IV-й группы риска                          | 1 664 794      | 1 905 176      | 240 382     |
| 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         |                | 3 180          | 3 180       |
| Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами               | 1 214 800      | 1 072 079      | -142        |

|   |                  |                  |                |
|---|------------------|------------------|----------------|
| риска   |                  |                  | 721            |
| <b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b> | <b>2 891 985</b> | <b>3 035 070</b> | <b>143 085</b> |
| Условные обязательства кредитного характера, всего, из них              | 50 878           | 45 432           | -5 446         |
| Условные обязательства кредитного характера I-й категории качества      | 50 220           | 44 361           | -5 859         |
| Условные обязательства кредитного характера II-й категории качества     |                  |                  | 0              |
| Условные обязательства кредитного характера III-й категории качества    |                  |                  | 0              |
| Условные обязательства кредитного характера IV-й категории качества     |                  |                  | 0              |
| Условные обязательства кредитного характера V-й категории качества      | 658              | 1 071            | 413            |
| <b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>   | <b>658</b>       | <b>1 060</b>     | <b>402</b>     |
| 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              |
| <b>Рыночный риск</b>  | <b>452 839</b>   | <b>442 706</b>   | <b>-10 133</b> |
| <b>Операционный риск</b>  | <b>75 178</b>    | <b>75 178</b>    | <b>0</b>       |
| <b>Итого нагрузка на капитал</b>  | <b>4 285 207</b> | <b>4 418 561</b> | <b>133 354</b> |

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        |            |                   | 01.04.2016        |            |                   | 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. |
| <b>Активы 1-ой категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:</b> |                   |            |                   |                   |            |                   |                   |            |                   |
|  | 310 167           | 11,82%     | 0                 | 617 308           | 22,34%     | 0                 | 307 141           | 10,52%     | 0                 |
| ссудная и приравненная к ней задолженность   | 146 026           | 6,38%      | 0                 | 378 972           | 16,00%     | 0                 | 232 946           | 9,62%      | 0                 |
| <b>Активы 2-ой категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:</b> |                   |            |                   |                   |            |                   |                   |            |                   |
|  | 1 601 777         | 61,04%     | 42 552            | 1 410 386         | 51,05%     | 38 609            | -191 391          | -9,99%     | -3 943            |
| ссудная и приравненная к   | 1 554 663         | 67,90%     | 41 454            | 1 387 709         | 58,58%     | 37 822            | -166 954          | -9,32%     | -3 632            |

|   |                 |                     |                |                 |                     |                |                |        |                   |
|---|-----------------|---------------------|----------------|-----------------|---------------------|----------------|----------------|--------|-------------------|
| ней<br>задолженность  |                 |                     |                |                 |                     |                |                |        |                   |
| <b>Активы 3-ей<br/>категории<br/>качества,</b><br>оцениваемые в<br>целях создания<br>резервов на<br>возможные потери<br>всего, в том числе: | 141 612         | 5,40%               | 31 555         | 144 054         | 5,21%               | 27 513         | 2 442          | -0,18% | -4<br>042         |
| ссудная и<br>приравненная к<br>ней<br>задолженность   | 129 312         | 5,65%               | 25 670         | 136 196         | 5,75%               | 26 508         | 6 884          | 0,10%  | 838               |
| <b>Активы 4-ой<br/>категории<br/>качества,</b><br>оцениваемые в<br>целях создания<br>резервов на<br>возможные потери<br>всего, в том числе: | 8 606           | 0,33%               | 3 427          | 16 847          | 0,61%               | 5 822          | 8 241          | 0,28%  | 2 395             |
| ссудная и<br>приравненная к<br>ней<br>задолженность   | 8 560           | 0,37%               | 3 400          | 16 813          | 0,71%               | 5 804          | 8 253          | 0,34%  | 2 404             |
| <b>Активы 5-ой<br/>категории<br/>качества,</b><br>оцениваемые в<br>целях создания<br>резервов на<br>возможные потери<br>всего, в том числе: | 561 995         | 21,42%              | 521362         | 574 285         | 20,79%              | 547 417        | 12 290         | -0,63% | 26<br>055         |
| ссудная и<br>приравненная к<br>ней<br>задолженность   | 450 956         | 19,70%              | 415295         | 449 162         | 18,96%              | 425 733        | -1 794         | -0,74% | 10<br>438         |
| <b>Активы всего,<br/>оцениваемые в<br/>целях создания<br/>резервов на<br/>возможные<br/>потери всего, в<br/>том числе:</b>                  | <b>2 624157</b> | <b>100,00<br/>%</b> | <b>598 896</b> | <b>2 762880</b> | <b>100,00<br/>%</b> | <b>619 361</b> | <b>138 723</b> |        | <b>20<br/>465</b> |
| <b>ссудная и<br/>приравненная к<br/>ней<br/>задолженность</b>   | <b>2 289517</b> | <b>100,00<br/>%</b> | <b>485819</b>  | <b>2 368852</b> | <b>100,00<br/>%</b> | <b>495 867</b> | <b>79 335</b>  |        | <b>10<br/>048</b> |

За первый квартал 2016 года общая сумма активов выросла на 138 723 тыс. руб., сумма сформированных Банком резервов на возможные потери увеличилась при этом на 20 465 тыс. руб. В разрезе категорий качества отмечается существенное снижение объема активов 2-ой категории качества и существенный рост активов 1-ой категории качества. По активам, отнесенным к прочим категориям, изменения объема незначительны.

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

|      | Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности                | 01.01.2016          |                 | 01.04.2016          |                 |
|------|---|---------------------|-----------------|---------------------|-----------------|
|      |   | Значение, тыс. руб. | Удельный вес, % | Значение, тыс. руб. | Удельный вес, % |
| 1    | Депозиты в Банке России   | 220 000             | 8,8%            | 210 000             | 8,1%            |
| 2    | Межбанковские кредиты   | 10 000              | 0,4%            | 275 000             | 10,7%           |
| 3    | Кредитный портфель, в том числе   | 1 965 804           | 78,3%           | 1 737 430           | 67,4%           |
| 3.1. | Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч. | 939 678             | 37,4%           | 813 194             | 31,5%           |
| 3.2. | Просроченная задолженность  | 36 145              | 1,4%            | 35 681              | 1,4%            |
| 3.3. | Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.                                    | 1 026 126           | 40,9%           | 924 236             | 35,8%           |
| 3.4. | Просроченная задолженность  | 475 890             | 19,0%           | 475 464             | 18,4%           |
| 4    | Прочие требования к кредитным организациям                                | 12 616              | 0,5%            | 18 911              | 0,7%            |
| 5    | Факторинг   | 301 097             | 12,0%           | 337 511             | 13,1%           |
|      | <b>Всего ссудная и приравненная к ней задолженность:</b>                  | <b>2 509 517</b>    | <b>100,0%</b>   | <b>2 578 852</b>    | <b>100,0%</b>   |
|      | Резерв на возможные потери  | 485 819             | 19,4%           | 495 867             | 19,2%           |

\* 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          |                 | 01.04.2016          |                 |
|---|--------------------------|---------------------|-----------------|---------------------|-----------------|
|   |                          | Значение, тыс. руб. | Удельный вес, % | Значение, тыс. руб. | Удельный вес, % |
|   | Кредитный портфель всего | 1 965 804           | 100,00%         | 1 737 430           | 100,00%         |
| 1 | Приморский край          | 1 059 776           | 53,91%          | 981 541             | 56,49%          |
| 2 | Хабаровский край         | 573 591             | 29,18%          | 499 184             | 28,73%          |
| 3 | Прочие территории РФ     | 332 437             | 16,91%          | 256 705             | 14,77%          |

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

| №   | Наименование показателя  | 01.01.2016         |                 | 01.04.2016         |                 |
|-----|--|--------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
|     |  | 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%         | 813 194            | 100,00%         |
| 1.1 | Финансирование текущей деятельности  | 546 188            | 58,13%          | 443 653            | 54,56%          |
| 1.2 | Финансирование инвестиционных проектов   | 147 777            | 15,73%          | 132 544            | 16,30%          |
| 1.4 | Приобретение недвижимости  | 14 220             | 1,51%           | 12 827             | 1,58%           |
| 1.5 | Приобретение автотранспортного средства  | 2 857              | 0,30%           | 2 490              | 0,31%           |
| 1.6 | Приобретение имущества   | 23                 | 0,002%          | 0                  | 0,00%           |
| 1.7 | Приобретение оборудования  | 11 911             | 1,27%           | 10 979             | 1,35%           |

|      |   |           |         |         |         |
|------|---|-----------|---------|---------|---------|
| 1.8  | Приобретение основных средств           | 11 333    | 1,21%   | 10 273  | 1,26%   |
| 1.9  | Ремонтно-строительные работы            | 639       | 0,07%   | 472     | 0,06%   |
| 1.10 | Пополнение оборотных средств            | 204 730   | 21,79%  | 199 956 | 24,59%  |
| 2.   | Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.: | 1 026 126 | 100,00% | 924 236 | 100,00% |
| 2.1  | Жилищные кредиты                        | 8 190     | 0,80%   | 7 718   | 0,84%   |
| 2.2  | Ипотечные кредиты                       | 44 996    | 4,39%   | 42 941  | 4,65%   |
| 2.3  | Автокредиты                             | 13 188    | 1,29%   | 9 309   | 1,01%   |
| 2.4  | Иные потребительские кредиты            | 959 752   | 93,53%  | 864 268 | 93,51%  |

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

| Просроченная задолженность | 01.01.2016       |                 | 01.04.2016       |                 | Изменение        |                 |
|----------------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
|                            | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
| По типам контрагентов:     |                  |                 |                  |                 |                  |                 |
| Юридически лица и ИП       | 36 145           | 7,06%           | 35 681           | 6,98%           | -464             | -0,08%          |
| Физические лица            | 475 890          | 92,94%          | 475 464          | 93,02%          | -426             | 0,08%           |
| По срокам:                 |                  |                 |                  |                 |                  |                 |
| До 30-ти дней              | 48 270           | 9,43%           | 32 378           | 6,33%           | -15 892          | -3,09%          |
| От 31-го до 90 дней        | 19 488           | 3,81%           | 36 141           | 7,07%           | 16 653           | 3,26%           |
| От 91-го до 180 дней       | 26 309           | 5,14%           | 21 534           | 4,21%           | -4 775           | -0,93%          |
| Свыше 180 дней             | 417 968          | 81,63%          | 421 092          | 82,38%          | 3 124            | 0,75%           |
| <b>Итого</b>               | <b>512 035</b>   | <b>100,00%</b>  | <b>511 145</b>   | <b>100,00%</b>  | <b>-890</b>      | <b>0,00%</b>    |

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

| №    | Наименование показателя  | 01.01.2016         |                 | 01.04.2016         |                 | 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. по видам деятельности: | 939 678            | 100,00 %        | 813 194            | 100,00 %        | -126 484           | 0,00%           |
| 1.1. | Производство пищевых продуктов   | 47                 | 0,01%           | 47                 | 0,01%           | 0                  | 0,00%           |
| 1.2. | Обрабатывающее производство  | 3 764              | 0,40%           | 3 457              | 0,43%           | -307               | 0,02%           |
| 1.3. | Производство транспортных средств и оборудования   | 538                | 0,06%           | 187                | 0,02%           | -351               | -0,03%          |
| 1.4. | Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство   | 3 452              | 0,37%           | 0                  | 0,00%           | -3 452             | -0,37%          |
| 1.5. | Строительство  | 12 070             | 1,28%           | 11 087             | 1,36%           | -983               | 0,08%           |
| 1.6. | Транспорт и связь  | 15 656             | 1,67%           | 13 208             | 1,62%           | -2 448             | -0,04%          |
| 1.7. | Оптовая и розничная торговля   | 651 180            | 69,30%          | 547 542            | 67,33%          | -103 638           | -1,97%          |
| 1.8. | Операции с недвижимостью   | 129 950            | 13,83%          | 123 045            | 15,13%          | -6 905             | 1,30%           |
| 1.9. | Прочие виды деятельности   | 118 191            | 12,58%          | 104 030            | 12,79%          | -14 161            | 0,21%           |

|      |  |         |          |         |          |         |        |
|------|--|---------|----------|---------|----------|---------|--------|
| 1.10 | На завершение расчетов   | 4 830   | 0,51%    | 10 591  | 1,30%    | 5 761   | 0,79%  |
| 2.   | Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них | 707 436 | 100,00 % | 665 448 | 100,00 % | -41 988 | 0,00%  |
| 2.1. | Индивидуальные предприниматели   | 80 005  | 11,31%   | 72 531  | 10,90%   | -7 474  | -0,41% |

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

|   | 01.01.2016 | 01.04.2016 | изменение |
|---|------------|------------|-----------|
| Общий объем ссудной задолженности, тыс. руб.                                      | 1 965 803  | 1 909 437  | -56 366   |
| Всего реструктурированная задолженность, тыс. руб.                                | 69 390     | 62 211     | -7 179    |
| в том числе: в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России №254-П, тыс. руб.    | 6 174      | 6 174      | 0         |
| Уд. вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности, % | 3,5%       | 3,3%       | 0         |
| Срочная реструктурированная задолженность, тыс. руб.                              | 68 644     | 63 170     | -5 474    |
| Резерв, тыс. руб.   | 12 799     | 13 152     | 353       |
| Просроченная реструктурированная задолженность, тыс. руб.                         | 746        | 1 318      | 572       |
| Резерв, тыс. руб.   | 236        | 604        | 368       |
| Количество договоров, шт..  | 283        | 247        | -36       |

Реструктурирование задолженности проведено по 239 кредитным договорам, заключённым с физическими лицами в рамках программы «Роял-Реструктуризация», позволяющей заёмщикам - физическим лицам наиболее рационально установить график погашения задолженности. Количество реструктурированных договоров юридических лиц и ИП по состоянию на 01.04.2016 составляет 8 штук.

Проведенные реструктуризации ссудной задолженности позволили не допустить кризисную ситуацию в деятельности заёмщиков.

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

|                                |  |
|--------------------------------|--|
| Политика в области обеспечения | Основная цель залоговой работы - обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставленных Заемщикам по кредитным продуктам Банка.<br>Основными задачами залоговой работы являются:<br>- 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;<br>- формирование системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей минимизировать кредитные риски.<br>Для реализации залоговой работы Банка создано подразделение - Отдел по работе с залогами.<br>Организация работы в Банке в области обеспечения кредитных рисков регламентируется Порядком организации залоговой работы в АО "Роял Кредит Банк". |
| Процедура оценки обеспечения   | Отдел по работе с залогами определяет перечень имущества наиболее предпочтительного для целей залога, проводит его экспертизу и оценку.<br>Рыночная/справедливая стоимость обеспечения определяется сотрудником  |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>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"> <li>– недвижимость - не реже одного раза в шесть месяцев,</li> <li>– транспорт - не реже одного раза в три месяца,</li> <li>– оборудование - установленное - не реже одного раза в три месяца,</li> <li>– неуставленное - не реже одного раза в месяц,</li> <li>– товары и сырье - не реже одного раза в месяц.</li> </ul> <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                     |  | 01.04.2016                     |  |
|---------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|--|--------------------------------|--|
|                                 |                                  | Абсолютное значение, тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов, % | Абсолютное значение, тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов, % |
| Стоимость принятого обеспечения |                                  |                                |  |                                |  |
| 1                               | в т.ч. по видам обеспечения      | 1 095 240                      | 100,00%                                | 1 043 526                      | 100,00%                                |
| 1.1                             | недвижимость                     | 795 549                        | 72,64%                                 | 735 576                        | 70,49%                                 |
| 1.2                             | транспорт                        | 281 357                        | 25,69%                                 | 302 326                        | 28,97%                                 |
| 1.3                             | оборудование                     | 6 274                          | 0,57%                                  | 3 404                          | 0,33%                                  |
| 1.4                             | товары в обороте                 | 2 220                          | 0,20%                                  | 2 220                          | 0,21%                                  |
| 1.5                             | ценные бумаги                    | 0                              | 0,00%                                  | 0                              | 0,00%                                  |
| 1.6                             | прочее обеспечение               | 9840                           | 0,90%                                  | 0                              | 0,00%                                  |
| 2                               | в т.ч. по категориям качества    | 1 095 240                      | 100,00%                                | 1 043 526                      | 100,00%                                |
| 2.1                             | первая категория                 | 0                              | 0,00%                                  | 0                              | 0,00%                                  |
| 2.2                             | вторая категория                 | 1 095 240                      | 100,00%                                | 1 043 526                      | 100,00%                                |
| 3                               | в т.ч. принято в уменьшение РВПС | 152 220                        | 13,90%                                 | 152 220                        | 14,59%                                 |
| 3.1                             | первая категория                 | 0                              | 0,00%                                  | 0                              | 0,00%                                  |
| 3.2                             | вторая категория                 | 152 220                        | 13,90%                                 | 152 220                        | 14,59%                                 |

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 01.04.2016 объем указанных бумаг составил 276 млн. руб. Биржевые облигации выпуска БО-02 ПАО «Бинбанк» на сумму 39 млн. руб. (на 01.01.2016)



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 и валютный 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 01.04.2016 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 118850             | 0,27%   | 19.04.2016 (погашение)                        |
| RU000A0JU0N7   | ОАО "БИНБАНК", БО-02                 | 38 839000             | 0,61%   | 24.09.2016 (погашение)                        |
| RU000A0JU6T1   | ПАО Банк "ФК Открытие", БО-06        | 1 455 000             | 0,66%   | 08.10.2016 (погашение)<br>08.04.2016 (оферта) |
| RU000A0JRVU3   | ОАО "Санкт-Петербург Телеком", БО-07 | 20 212000             | 1,05%   | 05.04.2022 (погашение)<br>11.04.2017 (оферта) |
| RU000A0JU880   | ОАО "МКБ", БО-06                     | 10 000000             | 1,09%   | 24.10.2018 (погашение)<br>24.04.2017 (оферта) |
| RU000A0JTFU2   | ООО "О'КЕЙ", БО-02                   | 119 712998            | 1,60%   | 12.12.2017 (погашение)                        |
| <b>Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%</b> |                                      | <b>1,01%</b>          |   |   |

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 01.04.2016 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                 | 19 992000             | 0,00%   | 01.04.2016 (оферта)<br>26.03.2021 (погашение) |
| RU000A0JTVK0   | ООО "Мираторг Финанс", БО-03         | 55 709429             | 0,05%   | 19.04.2016 (погашение)                        |
| RU000A0JU0N7   | ОАО "БИНБАНК", БО-02                 | 38 908910             | 0,43%   | 24.09.2016 (погашение)                        |
| RU000A0JU6T1   | ПАО Банк "ФК Открытие", БО-06        | 1 459 220             | 0,44%   | 08.10.2016 (погашение)                        |
| RU000A0JRVU3   | ОАО "Санкт-Петербург Телеком", БО-07 | 20 262000             | 0,83%   | 05.04.2022 (погашение)<br>11.04.2017 (оферта) |
| RU000A0JU880   | ОАО "МКБ", БО-06                     | 10 042000             | 0,87%   | 24.10.2018 (погашение)<br>24.04.2017 (оферта) |
| RU000A0JTFU2   | ООО "О'КЕЙ", БО-02                   | 118 284986            | 1,38%   | 12.12.2017 (погашение)                        |
| <b>Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%</b> |                                      | <b>0,79%</b>          |   |   |

**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 2015 год нарушений нет. Спекулятивных операций Банк не проводил.

Расчет рыночного риска осуществляется ежедневно, полученная величина входит в ежедневный расчет нормативов достаточности капитала. По состоянию на 01.04.2016 значение рыночного риска составило 442 706 тыс. руб.

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

|   | 01.01.2016 | 01.04.2016 |
|---|------------|------------|
| Н1 (в %)  | 14,35      | 14,09      |
| Капитал (в тыс. руб.)   | 615 130    | 622 558    |
| Знаменатель (Сумма активов, взвешенных с учётом риска) (в тыс. руб.) в т.ч. | 4 285 207  | 4 418 561  |
| Рыночный риск (в тыс. руб.) в т.ч.  | 452 839    | 442 705    |
| Процентный риск (в тыс. руб.)   | 36 227     | 33 346     |
| Фондовый риск (в тыс. руб.)   | 0          | 0          |
| Валютный риск( в тыс. руб.)   | 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 | 01.04.2016 |
|--|------------|------------|
| H1.0 (в %)   | 14,35      | 14,09      |
| Капитал  | 615 130    | 622 558    |
| Знаменатель (Сумма активов, взвешенных с учётом риска)<br>(в тыс. руб.) в т.ч. | 4 285 207  | 4 418 561  |
| Операционный риск (в тыс. руб.)  | 75 178     | 75 178     |

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 с учетом операционного риска, составило 14,09% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 6,09 п.

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

Управление **процентным риском** в банке сводится к поддержанию, систематическому наращиванию и максимизации процентной маржи на основе согласованного изменения ставок по депозитам и кредитам. В целях снижения процентного риска:

- устанавливаются и пересматриваются процентные ставки по размещаемым и привлекаемым денежным средствам;
- ежемесячно рассчитывается средневзвешенная процентная ставка по привлечению и размещению средств по видам валют, значения показателей рассматриваются в динамике;
- ежемесячно рассчитываются фактические показатели эффективности деятельности банка (процентная маржа, чистая процентная маржа, спред), осуществляется сравнительный анализ фактических показателей эффективности деятельности Банка с оптимальными, определенными Указанием ЦБ РФ от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» и Указанием ЦБ РФ №3277-У от 11.06.2014 «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Оценка процентного риска в Банке осуществляется на основе ГЭП - анализа.

Порядок расчёта.

В расчёт включаются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок. Активы образуют длинные позиции, обязательства – короткие. Активы и обязательства включаются в расчёт по балансовой стоимости. Активы и обязательства распределяются по следующим временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения: до 30 дней; от 31 до 90 дней; от 91 до 180 дней; от 181 до 1 года; от 1 года до 3-х лет; свыше 3-х лет. Для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента; для инструментов с плавающими процентными ставками – согласно сроку, оставшемуся до очередного пересмотра процентной ставки. По инструментам с неопределённой датой погашения (по предъявлении) сроки обращения (погашения) определяются на основе профессионального суждения Банка, но не более пяти лет. Профессиональное суждение, в первую очередь, опирается на рыночную практику, а также на предыдущий опыт самого Банка. Купонные облигации распределяются по временным

интервалам в зависимости от остаточного срока погашения текущего купона. В каждом временном интервале рассчитывается сумма активов и сумма обязательств нарастающим итогом. В каждом временном интервале рассчитывается величина ГЭПа как разность между суммой активов и суммой обязательств. Рассчитывается коэффициент разрыва путём деления в каждом временном интервале суммы активов нарастающим итогом на сумму обязательств нарастающим итогом.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам.

Структура и объем проценточувствительных активов и пассивов представлена в таблице:

Расчет процентного риска по состоянию на 01.01.2016

тыс. руб.

|      | Финансовые инструменты   | 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 | Свыше 3-х лет    |
|------|--|-----------------|-------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|------------------|
| 1.   | 2.   | 3.              | 4.                | 5.                | 6.                    | 7.                   | 8.               |
| 1.   | <b>Активы</b>  |                 |                   |                   |                       |                      |                  |
| 1.1. | Средства в кредитных организациях  | 10 000          | 0                 | 0                 | 0                     | 0                    | 0                |
| 1.2. | Ссудная и приравненная к ней задолженность                                   | 129 576         | 430 445           | 205 558           | 323 497               | 665 477              | 70 895           |
| 1.3. | Ценные бумаги  | 0               | 0                 | 57 722            | 42 011                | 130 948              | 41 522           |
| 1.4. | Депозиты в Банке России  | 220 000         | 0                 | 0                 | 0                     | 0                    | 0                |
| 1.5. | <b>Итого активов с. (1.1. - 1.4.)</b>  | <b>359 576</b>  | <b>430 445</b>    | <b>263 280</b>    | <b>365 508</b>        | <b>796 425</b>       | <b>112 417</b>   |
| 1.6. | <b>Итого активов нарастающим итогом</b>                                      | <b>359 576</b>  | <b>790 021</b>    | <b>1 053 301</b>  | <b>1 418 809</b>      | <b>2 215 234</b>     | <b>2 327 651</b> |
| 2.   | <b>Обязательства</b>   |                 |                   |                   |                       |                      |                  |
| 2.1. | Средства клиентов юридических лиц  | 2 600           | 6 090             | 0                 | 1 000                 | 0                    | 0                |
| 2.2. | Средства клиентов физических лиц   | 587 018         | 606 932           | 310 620           | 339 978               | 600 852              | 32 312           |
| 2.3. | <b>Итого обязательств с (2.1.-2.5.)</b>                                      | <b>589 618</b>  | <b>613 022</b>    | <b>310 620</b>    | <b>340 978</b>        | <b>600 852</b>       | <b>32 312</b>    |
| 2.4. | <b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>                                 | <b>589 618</b>  | <b>1 202 640</b>  | <b>1 513 260</b>  | <b>1 854 238</b>      | <b>2 455 090</b>     | <b>2 487 402</b> |
| 3.   | <b>ГЭП</b>   | <b>-230 042</b> | <b>-182 577</b>   | <b>-47 340</b>    | <b>24 530</b>         | <b>195 573</b>       | <b>80 105</b>    |
| 4.   | <b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b> | <b>0,6</b>      | <b>0,7</b>        | <b>0,7</b>        | <b>0,8</b>            | <b>X</b>             | <b>X</b>         |

Расчет процентного риска по состоянию на 01.04.2016

тыс. руб.

|  | Финансовые инструменты | 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 | Свыше 3-х лет |
|--|------------------------|---------------|-------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|---------------|
|--|------------------------|---------------|-------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|---------------|

| 1.   | 2.   | 3.             | 4.             | 5.               | 6.               | 7.               | 8.               |
|------|--|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 1.   | <b>Активы</b>  |                |                |                  |                  |                  |                  |
| 1.1. | Средства в кредитных организациях  | 275 000        | 0              | 0                | 0                | 0                | 0                |
| 1.2. | Ссудная и приравненная к ней задолженность                                   | 188 279        | 422 696        | 229 539          | 167 235          | 571 927          | 56 826           |
| 1.3. | Ценные бумаги  | 81 716         | 0              | 39 250           | 1 564            | 155 056          | 0                |
| 1.4. | Депозиты в Банке России  | 210 000        |                |                  |                  |                  |                  |
| 1.5. | <b>Итого активов с. (1.1. - 1.4.)</b>  | <b>754 995</b> | <b>422 696</b> | <b>268 789</b>   | <b>168 799</b>   | <b>726 983</b>   | <b>56 826</b>    |
| 1.6. | <b>Итого активов нарастающим итогом</b>                                      | <b>754 995</b> | <b>1177691</b> | <b>1 446 480</b> | <b>1 615 279</b> | <b>2 342262</b>  | <b>2 399 088</b> |
| 2.   | <b>Обязательства</b>   |                |                |                  |                  |                  |                  |
| 2.1. | Средства клиентов юридических лиц  | 500            | 0              | 0                | 1 100            | 0                | 0                |
| 2.2. | Средства клиентов физических лиц   | 335 034        | 393 543        | 184 066          | 668 849          | 840 648          | 3 992            |
| 2.3. | <b>Итого обязательств с (2.1.-2.5.)</b>                                      | <b>335 534</b> | <b>393 543</b> | <b>184 066</b>   | <b>669 949</b>   | <b>840 648</b>   | <b>3 992</b>     |
| 2.4. | <b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>                                 | <b>335 534</b> | <b>729 077</b> | <b>913 143</b>   | <b>1 583 092</b> | <b>2 423 740</b> | <b>2 427 732</b> |
| 3.   | <b>ГЭП</b>   | <b>419 461</b> | <b>29 153</b>  | <b>84 723</b>    | <b>-501 150</b>  | <b>-113 665</b>  | <b>52 834</b>    |
| 4.   | <b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b> | <b>2,3</b>     | <b>1,6</b>     | <b>1,6</b>       | <b>1,0</b>       | <b>X</b>         | <b>X</b>         |

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 лиц в долларах США и евро.

Влияние процентного риска на финансовый результат  
в разрезе иностранных валют на 01.01.2016

Тыс. руб.

| Финансовые инструменты                                     | 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 | Свыше 3-х лет |
|--|----------------|------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|---------------|
| Средства клиентов физических лиц                           | 27 226         | 36 090           | 47 631            | 106 910               | 4 023                | 0             |
| в долларах США   | 23 999         | 32 093           | 36 874            | 93 144                | 4 002                | 0             |
| в евро   | 3 227          | 3 997            | 10 757            | 13 766                | 21                   | 0             |
| <b>ГЭП (доллары США)</b>                                   | <b>-23 999</b> | <b>-32 093</b>   | <b>-36 874</b>    | <b>-93 144</b>        | <b>-4 002</b>        | <b>0</b>      |
| <b>ГЭП (евро)</b>  | <b>-3 227</b>  | <b>-3 997</b>    | <b>-10 757</b>    | <b>-13 766</b>        | <b>-21</b>           | <b>0</b>      |
| <b>Изменение чистого процентного дохода (доллары США):</b> |                |                  |                   |                       |                      |               |
| + 400 базисных пунктов                                     | -919,9         | -1 069,7         | -921,9            | -931,4                |                      |               |
| - 400 базисных пунктов                                     | 919,9          | 1 069,7          | 921,9             | 931,4                 |                      |               |
| <b>Изменение чистого процентного дохода (евро):</b>        |                |                  |                   |                       |                      |               |
| + 400 базисных пунктов                                     | -123,7         | -133,2           | -268,9            | -137,7                |                      |               |
| - 400 базисных пунктов                                     | 123,7          | 133,2            | 268,9             | 137,7                 |                      |               |
| временной коэффициент                                      | 0,9583         | 0,8333           | 0,6250            | 0,2500                |                      |               |

**Влияние процентного риска на финансовый результат  
в разрезе иностранных валют на 01.04.2016**

Тыс. руб.

| Финансовые инструменты                                     | 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 | Свыше 3-х лет |
|--|----------------|------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|---------------|
| Средства клиентов физических лиц                           | 28 220         | 36 019           | 44 040            | 81 968                | 0                    | 0             |
| в долларах США   | 15 845         | 27 231           | 36 219            | 69 545                | 0                    | 0             |
| в евро   | 12 375         | 8 788            | 7 821             | 12 423                | 0                    | 0             |
| <b>ГЭП (доллары США)</b>                                   | <b>-15 845</b> | <b>-27 231</b>   | <b>-36 219</b>    | <b>-69 545</b>        | <b>0</b>             | <b>0</b>      |
| <b>ГЭП (евро)</b>  | <b>-12 375</b> | <b>-8 788</b>    | <b>-7 821</b>     | <b>-12 423</b>        | <b>0</b>             | <b>0</b>      |
| <b>Изменение чистого процентного дохода (доллары США):</b> |                |                  |                   |                       |                      |               |
| + 400 базисных пунктов                                     | -607,4         | -907,7           | -905,5            | -695,4                | 0                    | 0             |
| - 400 базисных пунктов                                     | 607,4          | 907,7            | 905,5             | 695,4                 |                      |               |
| <b>Изменение чистого процентного дохода (евро):</b>        |                |                  |                   |                       |                      |               |
| + 400 базисных пунктов                                     | -474,4         | -292,9           | -195,5            | -124,2                | 0                    | 0             |
| - 400 базисных пунктов                                     | 474,4          | 292,9            | 195,5             | 124,2                 | 0                    | 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                                |
| $Н(мин) \geq ЛА \geq 0,8 \cdot Н$ (мин)              | Нормальная ликвидность                             |
| $0,8 \cdot Н(мин) > ЛА > 0,5 \cdot Н$ (мин)          | Угроза кризиса ликвидности                         |
| $ЛА < 0,5 \cdot Н$ (мин)                             | Кризис ликвидности                                 |

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

В течение первого квартала 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 первого квартала 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 |                            |                     |                         |                            |                    |
| <b>H2</b>                                 | $\geq 15\%$                | $H2 > 60\%$         | $60\% \geq H2 > 30\%$   | $30\% \geq H2 > 20\%$      | $H2 \leq 20\%$     |
| <b>H3</b>                                 | $\geq 50\%$                | $H3 > 70\%$         | $70\% \geq H3 > 60\%$   | $60\% \geq H3 > 55\%$      | $H3 \leq 55\%$     |
| <b>H4</b>                                 | $\leq 120\%$               | $H4 < 114\%$        | $114\% \leq H4 < 118\%$ | $118\% \leq H4 < 120\%$    | $H4 = 120\%$       |

В течение первого квартала 2016 года фактические показатели нормативов ликвидности: мгновенной (H2), текущей (H3) и долгосрочной (H4), находились в рамках установленных ЦБ РФ значений.

| Нормативы ликвидности              | Предел. Значение | 01.01.16 | 01.04.16 |
|------------------------------------|------------------|----------|----------|
| Норматив мгновенной ликвидности H2 | Мин. — 15%       | 148,0    | 157,0    |

| Нормативы ликвидности                | Предел. Значение | 01.01.16 | 01.04.16 |
|--------------------------------------|------------------|----------|----------|
| Норматив текущей ликвидности Н3      | Мин. – 50%       | 107,6    | 156,7    |
| Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | Макс. 120%       | 63,5     | 46,8     |

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 первый квартал 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         |

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

Е.В. Ишмуратова

Главный бухгалтер

М.М. Плеханова