



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год  
Акционерного общества «Роял Кредит Банк»**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

### **Введение**

1. Краткие данные о кредитной организации.
2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.
3. Сопроводительная информация к статьям Отчета о финансовых результатах.
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.
7. Информация об операциях со связанными к кредитной организацией сторонами.
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, изменения, мониторинга и контроля.
9. Информация о сделках по уступке прав требований.
10. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.
11. Методы учета отдельных статей баланса.
12. Существенные изменения внесенные кредитной организацией в учетную политику на 2017 год.
13. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.
14. Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.
15. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.
16. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.
17. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.
18. Принятие решения о прекращении деятельности, реорганизации.

### **Введение**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Роял Кредит Банк» (АО «Роял Кредит Банк»).

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая формы публикуемой отчетности и настоящую Пояснительную информацию, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: [www.royal-bank.ru](http://www.royal-bank.ru).

Банк представляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в Банк России не позднее трех рабочих дней после размещения информации на сайте.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

## 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 2007 года 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 акционеров (протокол № 2 от 03.12.2015).

05 февраля 2016 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена регистрационная запись об изменении наименования Банка.

18 марта 2016 были заменены лицензии Банка:

- Лицензия ЦБ РФ №783 от 14.03.2016 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: по привлечению денежных средств физических

лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); по размещению привлеченных во вклады (до востребования и на 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 18.03.2016 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: по привлечению денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); по размещению привлеченных во вклады (до востребования и на 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 иностранной валюты в наличной и безналичной формах, выдачи банковских гарантий, осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Новая редакция Устава 2016 года устанавливает следующее 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».**

14 марта 2017 были заменены лицензии Банка в связи с изменением местонахождения, которые на текущий момент являются действующими:

- Лицензия ЦБ РФ №783 от 14.03.2017 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: по привлечению денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); по размещению привлеченных во вклады (до востребования и на 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 14.03.2017 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: по привлечению денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); по размещению привлеченных во вклады (до востребования и на 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 иностранной валюты в наличной и безналичной формах, выдачи банковских гарантий, осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

**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».**

В период с 01.01.2017 по 02.03.2017 Банк произвел действия по изменению своего местонахождения.

15 февраля 2017г. Банк России принял решение о государственной регистрации изменений №1 в Устав АО «Роял Кредит Банк», утвержденных на Внеочередной общем собрании акционеров (протокол №5 от «16» декабря 2016).

02.03.2017г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена регистрационная запись об изменении местонахождения (адреса) Банка.

02.03.2017 Банк поставлен на учет, в качестве крупнейшего налогоплательщика в Межрайонной инспекции федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам по Приморскому краю. По месту своего нахождения 02.03.2017 Банк поставлен на учет в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 12 по Приморскому краю.

Место нахождения: Российская Федерация, Приморский край, г.Владивосток.

Адрес: 690068, Российская Федерация, Приморский край, город Владивосток, проспект 100 лет Владивостоку, дом 155, корпус 1 (литер Б), 3 этаж

Регион регистрации: Приморский край

Банковский идентификационный код (БИК): 040507750

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2703006553

Номер контактного телефона (факса, телекса): (423) 2308-871

Адрес электронной почты: [referent@kms.royal-bank.ru](mailto:referent@kms.royal-bank.ru)

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

Корреспондентский счет 30101810105070000750 в Дальневосточном главном управлении Центрального банка Российской Федерации.

### **1.3. Дата и номер свидетельства о государственной регистрации.**

Основной государственный регистрационный номер (ФНС 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 01.01.2018 АО «Роял Кредит Банк» представлен в Приморском и Хабаровском краях следующим образом:

г. Владивосток - 4 дополнительных офиса;

г. Находка - 1 операционный офис;

г. Уссурийск - 1 операционный и 1 дополнительный офиса;

г. Хабаровск - 2 операционных офиса;

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

10 мая 2017 Банком произведено переподчинение операционных и дополнительных офисов с Дальневосточного филиала на АО «Роял Кредит Банк».

Советом директоров АО «Роял Кредит Банк» 18 сентября 2017 года принято решение о закрытии 04 октября 2017 Дальневосточного филиала Акционерного общества «Роял Кредит Банк» (протокол заседания от 18.09.2017 № 28).

29 сентября 2017 закрыт корреспондентский субсчет 30101810305070000880 Дальневосточного филиала Акционерного общества «Роял Кредит Банк» (ДВ филиала АО «Роял Кредит Банк»).

13 октября 2017 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений о закрытии 04.10.2017 Дальневосточного филиала АО «Роял Кредит Банк» по адресу: 690014, Приморский край, город Владивосток, Народный проспект, дом 20, 1-3 этажи (лит.1), порядковый номер 783/2.

### **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. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).**

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. За 2017 год юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выдавались срочные и овердрафтные кредиты. Отдельную позицию в кредитных предложениях банка занимает кредитование малого бизнеса. Также за 2017 год 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 расчетно-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.

В соответствии с действующим законодательством, Уставом, лицензией Банка России АО «Роял Кредит Банк» может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 1 настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

### **1.8. Сведения о Совете директоров.**

По состоянию на 01.01.2018 действует Совет директоров Банка, избранный решением годового общего собрания акционеров 02.06.2017 (Протокол №1 от 05.06.2017), 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:

- Финансовым директором – Заместителем Председателя Правления, членом Совета директоров Публичного акционерного общества «Белуга Групп»,
  - финансовым директором Акционерного общества «Синергия капитал»,
  - директором компании «КОММЕН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД»,
  - членом Совета директоров Акционерного общества «Пента Агрогрупп».
- Доля (%) от общего числа принадлежащих обыкновенных акций Банка – 5,79%.

#### **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 «Белуга Групп Восток»,
- Открытого акционерного общества «Уссурийский Бальзам»,
- Закрытого акционерного общества «ПентаАгро Восток»,
- Общества с ограниченной ответственностью «НМК Инвест».

Является 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 «Белуга Групп Восток»,
- Акционерного общества «Бастион»,
- Открытого акционерного общества «Уссурийский бальзам»,
- Закрытого акционерного общества «ДВЛЦ».

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 «Холодильные и компрессорные машины и установки».

Является Генеральным директором 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 «Белуга Групп»,
- директором компании «СВОРД ЭНТЕРПРАЙЗИС ЛИМИТЕД»,
- директором компании «САЙНЕКСЭК СЕКЬЮРИТИЗ ЛИМИТЕД»,
- директором компании «Ви-Ай Веда Инвестментс Лимитед»,
- генеральным директором Акционерного общества «Ориент Групп»,
- генеральным директором Общества с ограниченной ответственностью «Белуга Брендс»,
- членом Совета директоров Акционерного общества «Пента Агрогрупп».

Доля (%) от общего числа принадлежащих обыкновенных акций Банка – 80,74%.

**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. – Заместитель Председателя Правления АО «Роял Кредит Банк». 1959 г.р., образование высшее экономическое. Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка -0%.

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

Стрельцов И.В. - начальник Управления комплексной безопасности АО «Роял Кредит Банк». 1973 г.р., образование высшее юридическое. Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка -0%.

Кузьмова И.В. – главный бухгалтер АО «Роял Кредит Банк». 1981 г.р., образование высшее экономическое. Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка -0 %.

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 2017 года решения о выплате вознаграждения членам Правления Банка за выполнение ими обязанностей членов коллегиального исполнительного органа не принималось, выплаты не производились.

### 1.10. Информация о рейтинге, присвоенном Банку.

АО "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА"	Рейтинг	Дата последнего подтверждения
	кредитоспособности	
	ru BB	
	прогноз стабильный	21 декабря 2017

Рейтинг кредитоспособности был впервые присвоен Банку 14 октября 2014 года.

### 1.11. Сведения о взаимоотношениях кредитной организации с внешним аудитором.

Согласно решению годового общего собрания акционеров (Протокол № 1 от 02.06.2017) внешним аудитором Банка по бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности на 2017 год утверждено Общество с ограниченной ответственностью «Дальаудит» (ОГРН 1152337002463), которое является

членом Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов Ассоциация «Содружество». Отношения аффилированности между ООО «Дальаудит» и Банком отсутствуют.

## 2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.

Формы отчетности, согласно Указанию Банка России № 4212-У от 24.11.2016, утвержденному ЦБ РФ за 2017 год, по состоянию на 01 января 2018 года составлены в тысячах рублей и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

### 2.1. Основные финансовые показатели Банка по итогам 2017 года

Показатели	Тыс. руб.	
	За 2017 год	За 2016 год
Активы (по форме. 806)	4 878 346	3 997 149
Доходы банка (по форме 0409102)	3 374 670	3 536 387
Расходы банка (по форме 0409102)	3 352 056	3 540 730
Прибыль (убытки) банка до налогообложения	22 612	- 4 343
Налог на прибыль	811	300
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	4 804	57
Доход по налогу на прибыль	0	0
Расход по налогу на прибыль	5 615	357
Прибыль (убытки) банка после налогообложения	16 997	- 4 700
Нераспределенная прибыль текущего года – превышение номинальной стоимости собственных акций над ценой выкупа при погашении	16 890**	0
Собственные средства (капитал)	654 253*	610 071*

\*капитал на 01.01.2018 и 01.01.2017 рассчитан в соответствии с Положением Банка России № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012.

Налог на прибыль рассчитан как полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, определенных в соответствии с Налоговым кодексом РФ. Ставка налога составляет 20%. Начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячными платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

\*\*06.09.2016 Банком у АО «Винлаб» были выкуплены обыкновенные именные бездокументарные акции АО «Роял Кредит Банк» в количестве 38 828 штук. Цена выкупа составляет 5 630 тыс.рублей. Внеочередным общим собранием акционеров АО «Роял Кредит Банк» (Протокол №5 от 16.12.2016) было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения выкупленных Банком акций в количестве 38 828 штук.

Изменения в Устав Банка, касающиеся уменьшения уставного капитала, прошли согласование в территориальном отделении Банка России и государственную регистрацию в уполномоченном налоговом органе 12.04.2017.

По итогам 2017 года банком была получена прибыль от основной деятельности.



### 3. Сопроводительная информация к статьям Отчета о финансовых результатах.

#### 3.1. Доходы банка

Тыс. руб.

№ п/п	Показатели	За 2017 год	За 2016 год	Удельный вес (в процентах) от общей суммы доходов	
		Тыс. руб.	Тыс. руб.	2017	2016
1.	Доходы всего	3 374 670	3 536 387	100	100
	Доходы без учета резервов	1 341 252	1 734 340	39,7	49,0
1.1.	Полученные процентные доходы	328 678	412 279	9,7	11,7
1.2	Доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0	0
1.3	Доходы от операций с иностранной валютой	127 715	61 822	3,8	1,7
1.4	Доходы от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 138	3 063	0,1	0,1
1.5	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	576 270	1 001 283	17,1	28,3
1.6	Доходы от восстановления резервов	2 033 418	1 802 047	60,3	51,0
1.7	Штрафы, пени, неустойки полученные	0	0	0	0
1.8	Комиссионные и аналогичные доходы	163 091	140 121	4,8	4,0
1.9	Доходы от выбытия имущества	37	392	0	0
1.9.1	- основных средств	0	112	-	-
1.9.2	- долгосрочных активов, предназначенных для продажи	37	254	-	-
1.9.3	- прочего имущества	0	26	-	-
1.10	Доходы от сдачи имущества в аренду	7 115	6 383	0,2	0,2
1.11	Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	5 744	-	0,2	-
1.12	Доходы от других операций	128 464	108 997	3,8	3,1

Всего доходов за 2017 год получено 3 374 670 тыс. руб. Снижение доходов по сравнению с 2016 годом составило 161 717 тыс.руб. (4,6 %). Доходы без учета резервов

снизились на 393 088 тыс.руб. (22,7%). Снижение доходов в целом произошло за счет снижения доходов от переоценки иностранной валюты.

### 3.2. Расходы банка

Тыс. руб.

№ п/п	Показатели	За 2017 год	За 2016 год	Удельный вес (в процентах) от общей суммы расходов	
		Тыс. руб.	Тыс. руб.	2017	2016
1.	Расходы всего	3 352 056	3 540 730	100	100
	Расходы, без резервов	1 508 943	1 878 539	45,0	53,1
1.1	Процентные расходы	251 980	245 686	7,5	6,9
1.2	Расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	773	0	0	0
1.3	Расходы от переоценки ценных бумаг	3 504	2 061	0,1	0,1
1.4	Расходы по операциям с иностранной валютой	135 583	31 783	4,0	0,9
1.5	Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	544 146	990 134	16,3	28,2
1.6	Штрафы, пени и неустойки, уплаченные	-	25	0	0
1.7	Расходы на содержание персонала	202 670	206 230	6,0	5,8
1.8	Расходы по созданию резервов	1 843 943	1 878 539	55,0	53,1
1.9	Комиссионные и аналогичные расходы	23 227	18 301	0,7	0,5
1.10	Расходы от выбытия имущества	5	1 088	0	0
1.10.1	- основных средств	5	1 088	-	-
1.10.2	- долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	-	-	-
1.10.3	- прочего имущества	0	-	-	-
1.11	Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Уценки основных средств по итогам переоценки	27 230	-	0,8	-
1.12	Другие операционные расходы	320 034	383 231	9,6	10,9

Всего за 2017 год Банком произведено расходов в сумме 3 352 056 тыс. рублей. Снижение расходов по сравнению с 2016 годом, без учета сформированных резервов на возможные потери, составило 369 596 тыс. рублей (19,7%). Снижение расходов в целом произошло за счет снижения расходов от переоценки иностранной валюты.

### 3.3. Влияние на финансовый результат активных операции:

- Кредитные операции.

Ведущее место в области активных операций с клиентами занимают кредитные операции. Доля чистой ссудной задолженности в активах сводного баланса (форма 0409806) на 01.01.2018 составляет – 76,0 %; на 01.01.2017 – 54,1%).

За 2017 год размер чистой ссудной задолженности Банка увеличился на 1 545 352 тыс. рублей и составил 3 708 792 тыс. рублей.

Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (форма 040807) составили за 2017 год 198 095 тыс. рублей, за 2016 года – 309 130 тыс. рублей. В том числе комиссионные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями за 2017 год – 8 975 тыс.руб., 2016 – 7 562 тыс.руб. Снижение процентных доходов по кредитным операциям составило 111 035 тыс. рублей.

Банк осуществляет кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, кредитование физических лиц.

- Операционная деятельность и услуги.

В 2017 году Банк осуществлял операции по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, в том числе с использованием системы «Банк-Клиент», по переводам денежных средств без открытия счета, по приему платежей от населения в оплату коммунальных и других услуг и др.

Доход от комиссионных услуг (без комиссий по кредитным операциям) за 2017 год составил (форма 040807) 162 799 тыс. рублей (за 2016 год – 140 028 тыс. рублей).

### 3.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2017 году

Тыс. руб.			
№ п/п	Вид	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка
1	Переоценка по денежным средствам	46 667	53 779
2	Переоценка по счетам в кредитных организациях	164 680	173 198
3	Переоценка по счетам клиентов	243 059	276 561
4	Переоценка по прочим счетам	121 864	40 608
	Итого	576 270	544 146

### 3.5. Расходы по налогам.

По символу 48103 Отчета о финансовых результатах показаны страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение 2017 года и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ в сумме 43 954 тыс. руб.

Тыс. руб.		
№	Вид налога	сумма
1	Взносы ПФР РФ	31 394
2	Взносы ФСС РФ	4 414
3	Взносы ФФОМС РФ	7 838

4	Взносы от несчастных случаев	308
	Итого	43 954

По символу 48413 Отчета о финансовых результатах показаны налоги и сборы кредитной организации, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ в сумме 15 032 тыс. руб.

Тыс. руб.

№	Вид налога	сумма
1	Налог на имущество	9 226
2	Земельный налог	36
3	Транспортный налог	34
4	Государственная пошлина	142
5	Плата за негативное воздействие на окружающую среду	109
6	НДС	5 485
7	Итого:	15 032

По символу 51101 Отчета о финансовых результатах показан налог на прибыль по ставке 20% в сумме 811 тыс. рублей.

Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 4 804 тыс. руб. по символу 51201.

Расход по налогу на прибыль составил 5 615 тыс. руб.

В течение 2017 года ставка налога на прибыль не изменялась, новые налоги не вводились.

**3.6. В течение 2017 года не производились затраты на исследования и разработки.**

**3.7. Информация о вознаграждении работникам.**

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждений работникам включают в себя следующие позиции:

Тыс.руб.

№	Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Заработная плата и премии, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	157 119	157 378
2	Расходы по другим вознаграждениям работникам и выплаты выходных пособий	1 345	3 278
2	Страховые взносы и фонды	43 954	45 093
ИТОГО:		202 418	205 749

Численность работников Банка по состоянию на 01.01.2018 составляет 290 человек.

#### **4 . Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.**

##### **4.1. Денежные средства.**

Тыс. руб.

№	Наименование статей баланса	Всего на 01.01.2018	Валюта РФ	Иностранная валюта	Начисленные резервы
1	Денежные средства	163 632	100 014	63 618	0

	В кассах банка В банкоматах				
2	Средства в Центральном банке РФ всего: - на корреспондентских счетах, - обязательные резервы	36 575	36 575	0	0
3	Средства в кредитных организациях РФ Взнос в гарантийный фонд платежной системы	54 859	10 646	44 213	5 163

На денежные средства не наложены ограничения по их использованию.

#### 4.2. Сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией.

По отчету по форме 0409806 на 01.01.2018, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют 366 436, состав которых приведен в таблицах ниже:

Тыс.руб.

Наименование эмитента	Тип ценных бумаг	Дата начала размещения	Дата погашения/ ближайшей оферты	Ставка купона	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Код ISIN	Объем вложений в ценные бумаги тыс. руб.
						ценной бумаги	
Публичное Акционерное Общество "БИНБАНК"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	18.09.2014	30.08.2029	9,35	4B020702562B	RU000A0JV5U0	53092
Публичное Акционерное Общество "БИНБАНК"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	17.04.2012	05.04.2022	9,95	4B020202562B	RU000A0JU0N7	40969
Публичное Акционерное Общество "БИНБАНК"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	25.03.2015	25.03.2020	10,25	4B020802562B	RU000A0JUFQ8	20798
"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (публичное акционерное общество)	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	25.03.2015	25.03.2020	10,25	4B020901978B	RU000A0JU898	41070
"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (публичное акционерное общество)	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	17.04.2012	05.04.2022	9,95	4B020601978B	RU000A0JU880	10291
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	18.09.2014	30.08.2029	9,35	4B021301326B	RU000A0JU090	30830
Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург Телеком"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	17.04.2012	05.04.2022	9,95	4-07-00740-D	RU000A0JRVU3	37442

Общество с ограниченной ответственностью "Лента"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	06.08.2015	24.07.2025	12,4	4B020336420R	RU000A0JVP05	7402
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	26.07.2016	23.07.2019	10,15	4B020400004T001P	RU000A0JWNJ3	75336
Публичное акционерное общество "Магнит"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	06.08.2015	24.07.2025	12,4	4B020260525P001P	RU000A0JW662	17086
Общество с ограниченной ответственностью "Мираторг Финанс"	Процентная (купонная) неконвертируемая документарная биржевая облигация на предъявителя	06.08.2015	24.07.2025	12,4	4B020636276R	RU000A0JWF22	32120
						Всего	366436

#### 4.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

- В разрезе видов заемщиков, видов предоставленных ссуд

№	Наименование показателя	01.01.2018		01.01.2017	
		Значение тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение тыс. руб.	Удельный вес, %
1.	Кредиты юридическим лицам (включая инд. предпринимателей):	2 538 338 (в том числе операции по факторингу 1 972 163)	100,00%	1 817 173 (в том числе операции по факторингу 999 975)	100,00%
1.1.	Финансирование текущей деятельности	2 321 984	91,47%	1 457 004	58,13%
1.2.	Финансирование инвестиционных проектов	5 891	0,23%	6 610	15,73%
1.3.	Финансирование нового направления деятельности	0	0	0	0,00%
1.4.	Приобретение недвижимости	3 970	0,16%	7 060	1,51%
1.5.	Приобретение автотранспортного средства	1 371	0,06%	4 737	0,30%
1.6.	Приобретение имущества	0	0		0%
1.7.	Приобретение оборудования	0	0	1 378	1,27%
1.8.	Приобретение основных средств	0	0	7 068	1,21%
1.9.	Ремонтно-строительные работы	0	0	0	0,07%
1.10.	Пополнение оборотных средств	205 122	8,08%	333 316	21,79%
1.11.	Покрытие кассовых разрывов	0	0	0	0%

2.	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:	162 886	100%	514 201	100,00%
2.1.	Жилищные кредиты	4 537	2,79%	5 992	0,80%
2.2.	Ипотечные кредиты	29 203	17,93	39 738	4,39%
2.3.	Автокредиты	2 431	1,49	15 042	1,29%
2.4.	Иные потребительские кредиты	126 715	77,79	453 429	93,53%

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

№	Наименование показателя	01.01.2018		01.01.2017	
		Значение тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение тыс. руб.	Удельный вес, %
1.	Кредиты юридическим лицам (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	2 538 338 (в том числе операции по факторингу 1 972 163)	100,00%	1 817 173 (в том числе операции по факторингу 999 975)	100,00%
1.1.	Производство пищевых продуктов	0	0,00%	0	0,00%
1.2.	Обрабатывающее производство	0	0,00%	0	0,00%
1.3.	Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0,00%	0	0,00%
1.4.	Производство транспортных средств и оборудования	0	0,00%	0	0,00%
1.5.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,00%	0	0,00%
1.6.	Строительство	0	0,00%	0	0,00%
1.7.	Транспорт и связь	0	0,00%	194 985	10,73%
1.8.	Оптовая и розничная торговля	2 061 984	81,24%	1 419 395	78,11%
1.9.	Операции с недвижимостью	29 224	1,15%	131	0,01%
1.10.	Прочие виды деятельности	447 130	17,62	202 662	11,15%
1.11.	На завершение расчетов	0	0,00%	0	0,00%
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	566 175	100%	692 955	100,00%
2.1.	Индивидуальные предприниматели	71 434	12,62%	63 963	9,23%

Распределение кредитного риска по категориям заемщиков, срокам до погашения и географической принадлежности заемщиков, а также структура просроченной задолженности представлены в таблице:

	Наименование показателя	01.01.2018		01.01.2017	
		Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %

		2 701 224 (в том числе операции по факторингу 1 972 163)		2 331 374 (в том числе операции по факторингу 999 975)	
1	Кредитный портфель всего:		100%		100%
По категориям заемщиков					
1.1	Юридические лица	2 538 338 (в том числе операции по факторингу 1 972 163)	93,97%	1 817 173 (в том числе операции по факторингу 999 975)	77,94%
1.2	Физические лица	162 886	6,03%	514 201	22,06%
По географической принадлежности					
1.3	Приморский край	243 404	9,01%	624 650	26,79%
1.4	Хабаровский край	489 911	18,14%	461 383	19,79%
1.5	Прочие территории РФ	1 967 909	72,85%	1 245 341	53,42%
По срокам до погашения					
1.6	До года	2 137 920	79,15%	1 746 883	74,88%
1.7	От года до трех лет	352 691	13,06%	285 126	12,23%
1.8	Свыше трех лет	145 658	5,39%	41 755	1,79%
1.9	Просроченная	64 955	2,41%	257 610	11,05%
2	Структура просроченной задолженности*	64 954	100%	257 610	100%
По категориям заемщиков					
1.1	Юридические лица	32 173	49,53%	36 887	14,32%
1.2	Физические лица	32 782	50,47%	220 723	85,68%
По географической принадлежности					
1.3	Приморский край	41 809	64,37%	177 147	68,76%
1.4	Хабаровский край	22 377	34,45%	77 615	30,13%
1.5	Прочие территории РФ	768	1,18%	2 848	1,11%

**4.4. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а так же объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет обесценения в разрезе отдельных видов.**

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а так же о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств нет.

Договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

Временно не используемые в основной деятельности помещения на 01.01.2018 года учтены по балансовой стоимости 86 934 тыс. руб. Резерв на возможные потери по этой группе помещений создан в сумме 16 753 тыс. руб. (счет 61912)

Вложения в создание (сооружение) основных средств (сч.60415) за 2017 год не производились. Остатка на счете 60415 на 01.01.2018 года нет.

Банком произведена переоценка основных средств на 31.12.2017 год. Оценка произведена собственными силами в соответствии со Стандартом по определению текущей (восстановительной) стоимости группы однородных объектов основных средств «Здания» принадлежащих на праве собственности АО «Роял Кредит Банк» для целей переоценки утвержденным Правлением Банка 18.01.2018 (Протокол Правления № 1). Исполнитель: Руководитель группы залогов АО «Роял Кредит Банк». Стаж оценщика в оценочной деятельности 2 года 3 месяца. Изменение стоимости имущества в учете в результате переоценки произведено операциями СПОД.



Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и прочих активов:

Тыс. руб.

№	Наименование	Остаток на 01.01.17	Амортизация за 2017 с учетом переоценки ОС на 31.12.2017	Прирост стоимости ОС в результате переоценки на 31.12.2017/обесценение долгосрочного актива, предназначенного для продажи	Приход	Выбытие	Остаток на 01.01.18
1	Основные средства всего (60401)	577 364	17 765	5 359	25 195	1 587	606 331
1.1	В т.ч. здания	511 817	12 384	5 359	25 195	0	542 371
1.2.	В т.ч. транспортные средства	8 337	1 154	0	0	0	8 337
1.3.	В т.ч. прочее (в т.ч. земля)	57 210	4 227	0	0	1 587	55 623
2	ВНОД (временно не используемые в основной деятельности помещения)	9 115	1 667	0	0	0	9 115
3	ВНОД, переданные в аренду	103 014	2 360	0	0	25 195	77 819
4	Нематериальные активы	858	130	0	92	0	950
5	Материальные запасы	1 020	X	0	13 514	13 610	924
6	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	X	(207)	989	622	160

#### 4.5. Отложенный налоговый актив.

На 01.01.2018 сумма отложенного актива по перенесенным на будущее убыткам составляет 2 562 (счет 61703) тыс. руб.

#### 4.6. Прочие активы.

По отчету по форме 0409806 на 01.01.2018 прочие активы составляют 48 311 тыс. руб.

Основную долю в прочих активах составляют требования к клиентам банка (начисленные комиссии за услуги, проценты, пени). Дебиторская задолженность в составе прочих активов составляет 19 847 тыс.руб. (41,1%)

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

№ п/п	Дебиторская зadолженность	01 января 2018		01 января 2017	
		Сумма	%	Сумма	%
1	Расчеты по налогам и сборам (60302)	5 995	30,2	1 742	11,6
2	Расчеты с работниками по оплате труда (60306)	321	1,6	307	2,0
3	Налог на добавленную стоимость уплаченный (60310)	57	0,3	343	2,3
4	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (60336)	730	3,7	963	6,4
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (60312)	3 457	17,4	3 848	25,3
6	Расчеты с прочими дебиторами (60323)	9 279	46,8	7 816	52,0
7	Суммы, выданные под отчет работникам (60308 часть подотчет)	0	0	0	0
8	Суммы выявленных недостач и кассовых просчетов (60308 часть недостачи)	8	0	21	0,4
	Итого	19 847	100	15 040	100

#### 4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01 января 2018.

По отчету по форме 0409806 на 01.01.2018 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями составляют 4 128 360.

Состав средств клиентов приведен в таблицах ниже:

Счета юридических лиц до востребования

Счета	Тыс. руб.		
	Остаток средств в валюте Российской Федерации	Остаток средств в иностранной валюте	Всего
Счета финансовых организаций (сч. 40701)	13 188	0	13 188
Счета коммерческих организаций (40702)	138 898	3 339	142 237

Счета некоммерческих организаций (сч.40703)	15 466	0	15 466
Счета юридических лиц-нерезидентов (сч. 40807)	3 758	1 309	5 067
Счета платежных агентов (сч.40821)	2	0	2

#### Срочные депозиты юридических лиц

Тыс. руб.

Счета	Остаток средств в валюте Российской Федерации	Остаток средств в иностранной валюте	Всего
Депозиты негосударственных коммерческих организаций (сч. 42101 - 42107)	213 280	62 554	275 834
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций (сч. 422)	1 100	0	1 100
Депозиты юридических лиц - нерезидентов (сч. 425)	0	229 824	229 824

#### Депозиты физических лиц

Тыс. руб.

Счета	Остаток средств в валюте Российской Федерации	Остаток средств в иностранной валюте	Всего
Депозиты до востребования (сч.423)	61 188	7 909	69 097
Депозиты по срокам (сч. 423)	3 114 832	89 546	3 204 378
Депозиты физических лиц - нерезидентов (сч.426)	2	0	2
Депозиты индивидуальных предпринимателей (42108 - 42112)	0	0	0
Счета физических лиц - индивидуальных предпринимателей (сч.40802)	40 844	0	40 844
Счета физических лиц (сч.40817)	39 871	45 504	85 375
Счета физических лиц – нерезидентов (сч. 40820)	14	0	14
Счета платежных агентов (сч.40821)	3	0	3

Денежные средства в переводах (сч. 409) 1 986 тыс. руб.

Расчеты с клиентами по факторинговым операциям (сч. 47401) 43 943 тыс.руб.

#### 4.8. Отложенное налоговое обязательство

Отложенное налоговое обязательство на 01.01.2018 составляет 32 108 тыс. руб. (счет 61701).

#### 4.9. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам на 01.01.2018 года созданы в сумме 2 139 тыс. руб.

#### 4.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства по форме отчетности 0409806 на 01.01.2018 составляют 57 329 тыс.руб.

Обязательства перед клиентами банка составляют 18 928 тыс. рублей (33,0%), в том числе проценты по срочным депозитам.

Кредиторская задолженность кредитной организации носит текущий характер, составляет 38 401 тыс. руб. (без учета сформированного резерва на возможные потери (67,0%)).

Тыс.руб.

№ п/п	Кредиторская задолженность	01 января 2018		01 января 2017	
		Сумма	%	Сумма	%
1	Расчеты с бюджетом по налогам (60301)	17 545	38,6	2 889	8,63
2	Расчеты с работниками по оплате труда (60305)	8 868	19,5	8 812	33,2
2.1.	в т.ч. обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в виде отпускных	8 836	19,4	8 228	24,6
3	Налог на добавленную стоимость полученный (60309)	0	0	7 191	21,5
4	Расчеты с кредиторами – (60311)	1 052	2,3	715	2,1
5	Расчеты с прочими кредиторами (60322)	4 048	8,9	3 194	9,5
6	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (60335)	6 888	15,1	2485	7,4
7	Расчеты с работниками по долгосрочным обязательствам (60349)	0	0	1277	3,8
8	Резервы на возможные потери (60324)	7 114	15,6	6 906	20,6
9	Резерв предстоящих расходов	0	0	0	0
	Итого:	45 515	100	33 469	100

#### 4.11. Средства акционеров

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал АО «Роял Кредит Банк» на 01.01.2018 составляет 202 907 тыс. руб.

Банком размещены 349 840 (Триста сорок девять тысяч восемьсот сорок) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 580 (Пятьсот восемьдесят) рублей каждая. Все акции Банка оплачены.

Права акционеров Банка – владельцев обыкновенных акций определяются в соответствии с настоящим Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом АО «Роял Кредит Банк». Акционеры имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества - право на получение части его имущества. Ограничений по акциям, эмитируемым Банком, не установлено.

В июне 2016 года в соответствии с решением Совета директоров АО «Роял Кредит Банк» (Протокол №19 от 21.06.2016) Банком была инициирована процедура приобретения размещенных им акций. Решением Совета директоров АО «Роял Кредит Банк» (Протокол №28 от 24.08.2016) был утвержден отчет об итогах предъявления акционерами Банка заявлений о продаже принадлежащих им акций, согласно которому заявление о приобретении акций Банка в количестве 38 828 штук было получено от акционера АО «Винлаб».

06.09.2016 Банком у АО «Винлаб» были выкуплены обыкновенные именные бездокументарные акции АО «Роял Кредит Банк» в количестве 38 828 штук. Цена выкупа составляет 5 630 тыс.рублей.

Внеочередным общим собранием акционеров АО «Роял Кредит Банк» (Протокол №5 от 16.12.2016) было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения выкупленных Банком акций в количестве 38 828 штук с величиной уставного капитала после уменьшения 202 907 200 руб.

Изменения в Устав Банка, касающиеся уменьшения уставного капитала, прошли согласование в территориальном отделении Банка России и государственную регистрацию в уполномоченном налоговом органе 12.04.2017.

#### **4.12. Резервный фонд**

Резервный фонд формируется согласно закону «Об акционерных обществах» и уставу кредитной организации. На 01.01.2018 года резерв сформирован в сумме 11 053 тыс. руб., что составляет 5% от уставного капитала.

#### **4.13. Нераспределенная прибыль прошлых лет**

Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка, перечисляется на счет № 108 «Нераспределенная прибыль».

На 01.01.2018 остаток на счете № 108 составляет 101 512 тыс. руб., который состоит из:

- 84 822 тыс.руб. нераспределенная прибыль прошлых лет,
- 16 890 тыс.руб. нераспределенная прибыль текущего года – превышение номинальной стоимости собственных акций над ценой выкупа при погашении\*.

\*06.09.2016 Банком у АО «Винлаб» были выкуплены обыкновенные именные бездокументарные акции АО «Роял Кредит Банк» в количестве 38 828 штук. Цена выкупа составляет 5 630 тыс.рублей. Внеочередным общим собранием акционеров АО «Роял Кредит Банк» (Протокол №5 от 16.12.2016) было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения выкупленных Банком акций в количестве 38 828 штук. Изменения в Устав Банка, касающиеся уменьшения уставного капитала, прошли согласование в территориальном отделении Банка России и государственную регистрацию в уполномоченном налоговом органе 12.04.2017.

#### **4.14. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство**

Переоценка основных средств по однородным объектам (помещениям) осуществляется на регулярной основе. Банком была произведена переоценка основных средств по состоянию на 31.12.2017г. Фонд переоценки основных средств на 01.01.2018 составляет 289 326 тыс. руб. Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль за 2017 год - 57 865 тыс. руб. (счет 10610). Уценка имущества при недостаточности средств на сч.10601 на 01.01.2018 отображена по счету расходов 70706 по символу ОФР 48206 в сумме 26 816 тыс.руб.

#### 4.15. Информация об урегулировании судебных разбирательств.

За отчетный период Банк урегулировал ряд исков в отношении клиентов Банка, имеющих задолженность перед Банком по кредитным договорам.

### 5. 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.

5.1. Основные показатели (инструменты) капитала (БазельIII) представлены в таблице:

Тыс.руб.

	Значения на 01.01.2018	Значения на 01.10.2017	Значения на 01.07.2017	Значения на 01.04.2017	Значения на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6
<b>Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:</b>	<b>654 253</b>	<b>660 212</b>	<b>648 359</b>	<b>629 537</b>	<b>610 071</b>
Источники базового капитала:	426 090	393 062	393 062	420 282	420 282
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	202 907	202 907	202 907	225 427	225 427
обыкновенными акциями (долями)	202 907	202 907	202 907	225 427	225 427
Эмиссионный доход	94 480	94 480	94 480	94 480	94 480
Резервный фонд	11 053	11 053	11 053	11 053	11 053
Нераспределенная прибыль:	117 650	84 622	84 622	84 622	89 322
прошлых лет	84 622	84 622	84 622	84 622	89 322
текущего года	33 028				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	2 505	2 497	2 531	8 707	13 540
Нематериальные активы	364	358	384	412	295
Отложенные налоговые активы	2 050	2 050	2 051	2 562	1 921
Вложения в собственные	-	-	-	4 504	3 378

обыкновенные акции					
Отрицательная величина добавочного капитала	91	89	96	1 229	2 449
Убытки:	-	-	-	-	5 497
отчетного года	-	-	-	-	5 497
<b>Базовый капитал</b>	<b>423 585</b>	<b>390 565</b>	<b>390 531</b>	<b>406 875</b>	<b>406 742</b>
Источники добавочного капитала:	0	0	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:	91	89	96	1 229	2 449
Нематериальные активы	91	89	96	103	197
Собственные акции акционеров, приобретенные кредитной организацией у акционеров	-	-	-	1 126	2 252
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>423 585</b>	<b>390 565</b>	<b>390 531</b>	<b>406 875</b>	<b>406 742</b>
Источники дополнительного капитала:	231 461	270 635	259 012	224 108	205 025
Прибыль:	-	65 611	53 988	19 083	0
текущего года	-	65 611	53 988	19 083	0
прошлых лет	-	0	0	0	0
Прирост стоимости имущества	231 461	205 024	205 024	205 025	205 025
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	793	988	1 184	1 446	1 696
источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	793	988	1 184	1 446	1 696
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>230 668</b>	<b>269 647</b>	<b>257 828</b>	<b>222 662</b>	<b>203 329</b>

## 5.2. Информация о величине и изменении величины уставного капитала.

Уставный капитал Банка сформирован за счет выпущенных и оплаченных обыкновенных акций. Уставный капитал составляет 202 907 200 (Двести два миллиона девятьсот семь тысяч двести) рублей. Банком размещены 349 840 (Триста сорок девять тысяч восемьсот сорок) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 580 (Пятьсот восемьдесят) рублей каждая. Изменения в Устав Банка, касающиеся уменьшения уставного капитала, прошли согласование в территориальном отделении Банка России и государственную регистрацию в уполномоченном налоговом органе 12.04.2017.

### Эмиссионный доход.

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

#### Резервный фонд.

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

#### 5.3. Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01.01.2018 года

номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	2	3	4	5	6	7
	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	297 387	X	X	X
.1	отнесенные в базовый капитал	X	297 387	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	297 387
.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	231 461
	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 128 360	X	X	X
.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-



.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	231 461
.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	493 745	X	X	X
.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	364	X	X	X
.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
.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	-
.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	91	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	91
	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 562	X	X	X
.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	2 050
.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	32 108	X	X	X
.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
.2	уменьшающее иные нематериальные активы	X		X	X	

	(строка 3.1.2 таблицы)					
	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 763 651	X	X	X
.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-

.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

**5.4. Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01.01.2017**

омер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	2	3	4	5	6	7
	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	319 907	X	X	X
.1	отнесенные в базовый капитал	X	319 907	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	319 907
.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	205 025
	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 314 268	X	X	X
.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-

.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	205 025
.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	512 947	X	X	X
.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	295	X	X	X
.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
.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	-
.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	197	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	197
	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3 202	X	X	X
.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 921
.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	21 331	X	X	X
.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
	уменьшающее иные	X		X	X	

.2	нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)					
	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	5 630	X	X	X
.1	уменьшающие базовый капитал	X	3 378	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	3 378
.2	уменьшающие добавочный капитал	X	2 252	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	2 252
.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 596 783	X	X	X
.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
.5	несущественные вложения в	X	-	"Несущественные вложения в инструменты	54	-

	дополнительный капитал финансовых организаций			дополнительного капитала финансовых организаций"		
.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Дивиденды в течение отчетного периода акционерам не выплачивались.

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

Тыс.руб.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменения, тыс.руб.	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	255 285	449 223	(193 938)	(43,17%)
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	222 935	423 818	(200 883)	(47,40%)
По иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	30 211	22 752	7 459	32,78%
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2 139	2 653	(514)	(19,37)%

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

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 № 4336-У свидетельствовало о хорошем состоянии капитала. Значение норматива достаточности капитала не опускалось ниже 12,05%, при установленном Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» минимально допустимом значении – 8,19%.

Дата	Значение Н1.1	Значение Н1.2	Значение Н1.0
01.01.2017	8,46	8,46	12,05
01.02.2017	8,31	8,31	12,05
01.03.2017	8,81	8,81	12,89
01.04.2017	8,99	8,99	13,16
01.05.2017	9,38	9,38	14,30
01.06.2017	9,34	9,34	14,46
01.07.2017	9,17	9,17	14,36
01.08.2017	9,06	9,06	14,29
01.09.2017	9,50	9,50	15,10
01.10.2017	9,73	9,73	15,46
01.11.2017	9,22	9,22	14,90
01.12.2017	8,19	8,19	13,57
01.01.2018	9,55	9,55	13,84

Данные в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2018 приведены с учетом СПОД (событий после отчетной даты), что объясняет расхождения с данными форм отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» и 0409135 «Информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации» на годовую дату.

Тыс.руб.

№ строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
		01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017
1	Основной капитал, тыс. руб.	423 585	390 565	390 531	406 875
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	4 573 119	4 153 955	3 707 963	3 752 652
2.1	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, тыс.руб.	4 553 720	4 137 116	3 695 227	3 737 768
2.2	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, тыс.руб.	19 399	16 839	12 736	14 884
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9,3	9,4	10,5	10,8

Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств, ограничивать накопление рисков, препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств. По состоянию на 01.01.2018 г. значение составило 9,3%, на 01.01.2017 – 10,9%.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, являются незначительными.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

### 6.1. 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 01.01.2017 года составляла 303 тыс.руб., на 01.01.2018 года составила 288 тыс.руб. Сумма гарантийных взносов на 01.01.2017 года составляла 9082 тыс.руб., на 01.01.2018 – 8 700 тыс.руб.

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

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

**6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.**

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

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

АО «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.

**6.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.**

Корпоративный бизнес – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от клиентов банка, предоставление кредитов и кредитных линий юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Розничный бизнес – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, обслуживанию кредитных карточек, потребительскому, авто и ипотечному кредитованию физических лиц.

Ниже описаны показатели отчета о движении денежных средств по сегментам деятельности на 01.01.2018г.

Тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Приток/отток денежных средств за отчетный период	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не рас-преде-лено
1.	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>				
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	(125 289)	366 816	(504 633)	12 528
1.1.1	Проценты полученные	336 575	118 132	134 989	134 989
1.1.2	Проценты уплаченные	(255 289)	(2 376)	(252 890)	(23)
1.1.3	Комиссии полученные	162 799	148 997	13 802	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	(23 227)	0	0	(23 227)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток,	1 497	0	0	1 497



	имеющимися в наличии для продажи				
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(7 868)	0	0	(7 868)
1.1.8	Прочие операционные доходы	170 504	105 381	56 968	8 155
1.1.9	Операционные расходы	(511 543)	(3 318)	(405 967)	(102 258)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	1 263	0	0	1 263
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(341 498)	(675 881)	1 118 364	(783 981)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	(3 313)	0	0	(3 313)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	250 143	0	0	250 143
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(1 393 160)	(721 166)	349 557	(1 021 551)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(9 838)	0	0	(9 838)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	814 092	45 285	768 807	0
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	578	0	0	578
1.3	<b>Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)</b>	<b>(466 787)</b>	<b>(309 065)</b>	<b>613 731</b>	<b>(771 453)</b>
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>				
2.1	Приобретение ценных бумаг и	0	0	0	0

	других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"				
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	20 064	0	0	20 064
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	20 064	0	0	20 064
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	32 125	0	0	32 125
5	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(414 598)</b>	<b>(309 065)</b>	<b>613 731</b>	<b>(719 264)</b>
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	637 133	x	x	X

5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	222 535	x	x	x
-----	---	---------	---	---	---

Для сравнения ниже приведены показатели отчета о движении денежных средств по сегментам деятельности на 01.01.2017г.

Тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Приток/отток денежных средств за отчетный период	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не рас- преде- лено
1.	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>				
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	(96 382)	336 305	(322 420)	(110 267)
1.1.1	Проценты полученные	405 127	121 510	140 826	142 791
1.1.2	Проценты уплаченные	(249 380)	(879)	(244 807)	(3 694)
1.1.3	Комиссии полученные	140 028	118 612	21 416	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	(18 301)	0	0	(18 301)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	15 972	0	0	15 972
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	30 039	0	0	30 039
1.1.8	Прочие операционные доходы	147 263	97 062	35 280	14 921
1.1.9	Операционные расходы	(549 833)	0	(275 135)	(274 698)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(17 297)	0	0	(17 297)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(61 893)	(331 666)	546 121	(276 348)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	(7 660)	0	0	(7 660)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости	(355 025)	0	0	(355 025)

	через прибыль или убыток				
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(35 081)	(576 398)	491 348	49 969
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	27 764	0	0	27 764
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	299 505	244 732	54 773	0
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	8 604	0	0	8 604
1.3	<b>Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)</b>	<b>(158 275)</b>	<b>4 639</b>	<b>223 701</b>	<b>(386 615)</b>
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3 988	0	0	3 988
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	779	0	0	779

2.7	Дивиденды полученные	0	0	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	4 767	0	0	4 767
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	11 260	0	0	11 260
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	(5 630)	0	0	(5 630)
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	5 630	0	0	5 630
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	11 149	0	0	11 149
5	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(136 729)</b>	<b>4 639</b>	<b>223 701</b>	<b>(365 069)</b>
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	773 862	x	x	X
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	637 133	x	x	x

## 7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются заинтересованными в случае, если физическое лицо или организация владеет 5% акций или более.

При рассмотрении взаимоотношений сторон с точки зрения их возможной заинтересованности внимание направлено не столько на их правовое оформление, сколько на фактическую сущность таких взаимоотношений.

Члены Совета Директоров и Правления Банка, а так же их близкие родственники рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка.

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

Тыс.руб.

Операции	Акционеры	Члены Правления Банка, Совет директоров	Итого

<b>Кредиты, предоставленные клиентам</b>			
Кредиты на начало отчетного периода 01.01.2017	0	949	949
Кредиты, предоставленные в течение 2017 года	16 839	2 204	19 043
Кредиты, погашенные в течение 2017 года	16 839	1 669	20 508
Кредиты на конец отчетного периода 01.01.2018	0	1 461	1 461
<b>Сформированный резерв под предоставленные ссуды</b>			
Резерв на начало отчетного года 01.01.2017	0	0	0
Создание/восстановление резерва	0	227/9	227/9
Резерв на конец отчетного периода 01.01.2018	0	264	264
Кредиты клиентам за минусом резерва на начало отчетного периода 01.01.2017	0	949	949
Кредиты клиентам за минусом резерва на конец отчетного периода 01.01.2018	0	1 461	1 461
Проценты, полученные по кредитам за 2017	30	189	219
Комиссии, полученные по кредитам за 2017	95	71	166
<b>Полученное Банком обеспечение по кредитам предоставленным</b>			
На 01.01.2017	0	0	0
На 01.01.2018	0	2 899	2 899
<b>Полученные Банком гарантии и поручительства</b>			
На 01.01.2017	0	0	0
На 01.01.2018	0	0	0
<b>Выданные банком гарантии и поручительства</b>			
На 01.01.2017	0	0	0
На 01.01.2018	0	0	0
<b>Неиспользованные лимиты кредитных линий</b>			
На 01.01.2017	2 500	220	2 720
На 01.01.2018	5 000	400	5 400
<b>Объемы средств на счетах клиентов, привлеченных</b>			
На 01.01.2017	45 915	18 911	64 826
На 01.01.2018	46 089	15 424	61 513
<b>Объем привлеченных субординированных депозитов</b>			
На 01.01.2017	0	0	0
На 01.01.2018	0	0	0
<b>Объем обязательств по взаимозачетам</b>			
На 01.01.2017	0	0	0
На 01.01.2018	0	0	0
<b>Объем списанных сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон</b>			
На 01.01.2017	0	0	0
На 01.01.2018	0	0	0
<b>Операционные доходы</b>			
На 01.01.2017	638	26	664
На 01.01.2018	1 466	26	1 492
<b>Операционные расходы</b>			

На 01.01.2017	0	0	0
На 01.01.2018	0	0	0

Просроченная задолженность на протяжении рассматриваемого периода отсутствовала.

## 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, риск концентрации. Для малого банка очень важно обеспечить качественное управление рисками, в рамках которого решается задача получения банком максимального дохода при минимальном значении риска.

Политика Банка в области управления рисками разработана в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ в части организации работы банков по оценке, управлению банковскими рисками и организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и соответствует всем требованиям российского законодательства.

При осуществлении своей деятельности Банк принимает на себя следующие виды рисков:

<b>Вид риска</b>	<b>Источник возникновения риска</b>
Кредитный риск	Вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком
Рыночный риск	Вероятность неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов
Операционный риск	Ненадежность и недостатки внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий
Процентный риск	Несбалансированность по срокам погашения активов и пассивов, а также внебалансовых статей, чувствительных к изменениям процентных ставок
Риск ликвидности	Несбалансированность сроков исполнения требований и обязательств или вероятность возникновения непредвиденной необходимости исполнения обязательств в значительном объеме
Правовой риск	Нарушение Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, несовершенство правовой системы, правовые ошибки при осуществлении Банком своей деятельности
Репутационный риск	Формирование у клиентов и контрагентов негативного представления о Банке
Стратегический риск	Ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию развития Банка
Риск концентрации	Подверженность Банка крупным рискам в результате сосредоточения требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельных клиентов (групп клиентов), отраслей экономики, географических регионов, а также иных характеристик позиций под риском
Регуляторный риск	Несоблюдения Банком законодательства РФ и требований надзорных органов, допущение конфликта интересов, несовершенство внутренних процедур совершения банковских операций

Система управления рисками Банка представляет собой совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством Банка в качестве средства для организации упорядоченного и эффективного ведения деятельности.

Система управления рисками Банка определяется совокупностью объектов, субъектов и методов управления.

Объектами управления являются риски Банка, независимо от их места в классификации.

К субъектам системы управления рисками относятся:

- Совет директоров Банка;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка (Директор Филиала);
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Отдел контроля банковских рисков;
- Кредитный комитет;
- Руководители структурных единиц Банка;
- Работники Банка.

Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Управление рисками в Банке организовано на трех уровнях:

#### **1 уровень - Принятие рисков.**

Подразделения, принимающие риски, стремятся к достижению оптимального соотношения доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдают требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.

#### **2 уровень - Управление рисками.**

Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс управления рисками, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе аппетиту к риску, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков.

#### **3 уровень - Аудит системы управления рисками.**

Внутренний аудит проводит оценку эффективности системы управления рисками и соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых банком операций и информирует Совет Директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения

Полномочия и ответственность органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками и достаточностью капитала:

##### **1. Отдел контроля банковских рисков**

Отвечает за координацию управления банковскими рисками и капиталом и обобщение информации о функционировании системы управления рисками и капиталом, являясь независимым от деятельности иных структурных подразделений, осуществляющих банковские операции и сделки. В своей работе Служба управления рисками Банка руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, настоящей Стратегией, решениями органов управления Банка и иными внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка.

Отдел контроля банковских рисков на постоянной основе:

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками и капиталом Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России,
- формирует предложения по значениям лимитов аппетита к риску и целевых показателей риска Банка;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.



## **2. Совет Директоров Банка**

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает аппетит к риску и целевые уровни риска;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- контролирует соблюдение лимитов аппетита к риску и достижение целевых уровней риска Банка;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку;
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в нормативных документах;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

## **3. Правление Банка**

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка

## **4. Служба внутреннего аудита**

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проводит оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых банком операций;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками;
- информирует Совет Директоров Банка и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения;
- формирует требования к организации внутреннего аудита в части проверки системы управления рисками и достаточностью капитала.

## **5. Служба внутреннего контроля**

- осуществляет комплекс мероприятий по управлению регуляторным риском;
- проводит мониторинг риска, подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации и исполнительному органу, координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации, мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

## **6. Подразделения, принимающие риски**

- соблюдают требования внутренних методик и процедур по управлению банковскими рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка утверждается Советом Директоров Банка в составе стратегии развития Банка на предстоящий плановый период. Стратегия управления рисками и капиталом определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала). Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации стратегии развития.

Основными стратегическими целями управления рисками и капиталом Банка являются обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков и максимизация акционерной стоимости банка.

Система управления рисками Банка способствует уменьшению рисков, повышению управляемости Банком, формированию достоверной отчетности и выполнению действующих норм законодательства и обеспечивает его руководство разумной гарантией достижения стратегических и операционных целей.

Банк в своей деятельности использует все имеющиеся у него возможности для достижения целей по увеличению доходности, при этом постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате его деятельности. Процессы управления рисками регламентируются Политикой управления рисками, которая устанавливает принципы организации системы управления рисками и закрепляет единые стандарты управления. Для различных видов риска в банке применяются соответствующие методики оценки, мониторинга и оперативного контроля величины и факторов риска.

Подход банка к управлению рисками состоит из следующих основных элементов системы управления рисками:

- идентификация риска (определения факторов риска, имеющих существенное влияние на возможность возникновения и размер финансовых потерь Банка);
- оценка риска (количественная или качественная оценка факторов риска, методики оценки отдельных видов риска определены во внутренних документах Банка по управлению рисками)
- минимизация риска

*(Принятие риска)*

Риск принимается, если все доступные способы его снижения не являются экономически целесообразными по сравнению с ущербом, который может нанести реализация риска. Руководители осведомлены о наличии данного риска и его характеристиках и осознанно не предпринимают каких-либо мер по воздействию на риск.

*Избежание риска*

Избежание риска реализуется путем прекращения определенного вида деятельности (отказ от проекта, уход с определенного рынка). Одним из способов избежания рисков является изменение стратегических задач или операционного процесса.

*Передача риска*

Решение о передаче риска зависит от характера деятельности, важности связанной с риском операции и ее финансовой значимости. Стандартные механизмы передачи рисков включают: страхование, передачу рисков партнерам и контрагентам, аутсорсинг, диверсификацию деятельности Банка и хеджирование);

- мониторинг рисков (проводимая на постоянной основе идентификация и оценка факторов риска);
- контроль (получение объективной информации об эффективности проводимой политики по управлению рисками и капиталом Банка).

Методы и процедуры управления различными видами рисков представлены во внутренних документах Банка по управлению рисками.

Политика по управлению рисками определяет виды банковских рисков, которым может подвергаться Банк в процессе осуществления деятельности, основные цели, задачи и принципы организации, функционирования и контроля системы управления банковскими рисками и капиталом. Политикой по управлению рисками предусмотрена выработка и совершенствование единых подходов, принципов и методов управления выявленными рисками, направленных на минимизацию рисков при принятии решений, снижение потерь и обеспечение устойчивости функционирования банка.

По отдельным видам рисков применяются следующие методы снижения рисков:

**Кредитный риск** – анализ кредитоспособности заемщиков, создание адекватных размеру принимаемых рисков резервов; диверсификация кредитного портфеля по отраслям, видам, регионам, принятие и страхование обеспечения.

**Рыночный риск** – установление лимитов (на объем портфеля ценных бумаг, на величину ОВП).

**Риск ликвидности** – прогнозирование потоков ликвидности, контроль динамики нормативов ликвидности. Установление лимитов на проведение активно-пассивных операций.

**Операционный риск** – разделение полномочий при проведении операций, автоматизация банковских процессов, подбор квалифицированного персонала, совершенствование системы внутреннего контроля.

**Правовой риск** – стандартизация банковских операций, унификация нормативной и договорной базы банка, проверка правоспособности контрагентов и клиентов банка и полномочий их представителей.

**Риск потери деловой репутации** – соблюдение Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм и обычаев делового оборота, этики, адекватная реакция на жалобы и обращения клиентов, контроль за достоверностью отчетности и публикуемой информации.

**Процентный риск** – поддержание сбалансированной позиции по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, увеличение доходов от активов при росте стоимости пассивов.

**Риск концентрации** – установление лимитов концентрации.

**Стратегический риск** – анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка, постоянный мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, постоянный мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач.

**Регуляторный риск** – мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов надзорных органов, соблюдения соответствия внутренних документов Банка, правил и процедур банковских операций требованиям законодательства РФ.

Ежемесячно органам управления Банка предоставляется экспертная оценка уровня банковских рисков, которая включает в себя определение, оценку и сравнительный анализ оценок уровней рисков, а также информацию о проведенных в отчетном периоде стресс-тестированиях по видам рисков и аналитическую базу рисков за отчетный месяц (в Банке ведется аналитическая база рисков, которая сводит воедино полученную о рисках информацию, аналитическая база имеет следующую структуру: вид банковского риска, сопутствующие виды банковских рисков, структурные подразделения, в которых возникли банковские риски, дата возникновения банковского риска, характер возможных/понесенных убытков, величина возможных/понесенных убытков, меры по минимизации/предотвращению риска). Советом Директоров экспертная оценка уровня рисков рассматривается не реже одного раза в квартал.

Достаточность капитала характеризует возможность Банка нивелировать все возможные финансовые потери за счет собственных средств. 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%.

Динамика нормативов достаточности капитала в 2017 году представлена в таблице:

дата	Н1.0	Н1.1	Н1.2
01.01.2017	12,05	8,46	8,46
01.04.2017	13,06	8,99	8,99
01.07.2017	14,36	9,17	9,17
01.10.2017	15,46	9,73	9,73
01.01.2018	13,84	9,97	9,97
максимальное значение	15,46	9,97	9,97
минимальное значение	12,05	8,46	8,46
среднее значение	13,75	9,26	9,26

Концентрация риска возникает в активах Банка, его обязательствах или внебалансовых статьях, при выполнении или обработке операций.

Риск концентрации присущ следующим видам операций:

- кредитные операции;
- операции с ценными бумагами;
- операции по привлечению денежных средств.

Поскольку кредитование - основной вид деятельности Банка, концентрация кредитного риска является самой существенной концентрацией риска. Выявление риска концентрации осуществляется через систему лимитов, установленных Советом Директоров Банка и охватывающих все основные направления банковской деятельности.

Ссудная задолженность в отчетном периоде практически полностью сформирована в валюте РФ. На начало 2017 года ссудная задолженность в иностранной валюте в балансе Банка отсутствовала. На 01.01.2018 в кредитном портфеле Банка имеется одна ссуда, выданная физическому лицу в долларах США. Удельный вес указанной ссуды в кредитном портфеле составляет 0,04%.

По географическим регионам чистая ссудная задолженность на 01.01.2018 распределена следующим образом: 18% приходится на Хабаровский край, 9% на Красноярский край, 10% на Москву и Московскую область, 8% на Приморский край, по 5% на Краснодарский край, Новосибирскую и Томскую области, 40% на прочие регионы РФ (каждый менее 5%).

Анализ чистой ссудной задолженности юридических лиц и ИП выявил высокую отраслевую концентрацию в сфере оптовой торговли. На указанные виды деятельности приходится 58% от общего объема чистой ссудной задолженности юридических лиц соответственно.

Следующая информация не может быть раскрыта в полном объеме, так как относится к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка:

- сведения о персональных данных клиентов и контрагентов Банка;
- сведения, составляющие коммерческую тайну третьих лиц;
- сведения о счетах клиентов.

**Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиками или контрагентами финансовых обязательств перед Банком.

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

Для эффективного управления кредитным риском в Банке действует:

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

Для оценки требований к капиталу в части покрытия кредитного риска используется стандартизированный подход на основании методики, определенной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков". В соответствии с Положением об оценке и управлении кредитным риском в АО «Роял Кредит Банк», качественная оценка уровня кредитного риска осуществляется отделом контроля банковских рисков с использованием следующих групп показателей:

- качество активов;
- политика резервирования;
- концентрация кредитного риска;
- обеспеченность кредитного портфеля.

Сравнительный анализ оценки уровня кредитного риска представлен в таблице:

		01.01.2018		01.01.2017	
		Значение показателя	Уровень риска	Значение показателя	Уровень риска
Качество активов					
1	Значение обобщающего результата по группе показателей оценки активов	1,50	Умеренный	1,61	Умеренный
2	Удельный вес задолженности 1-ой и 2-ой категории качества в общем объеме кредитного портфеля	74,24%	Умеренный	83,47%	Допустимый
3	Уровень проблемных ссуд	2,75%	Допустимый	12,11%	Повышенный
Общий результат:		Умеренный		Повышенный	
Политика резервирования					
1	Уровень резервов на возможные потери по ссудам ЮЛ без просроченной задолженности	6,17%	Допустимый	2,06%	Умеренный
2	Уровень резервов на возможные потери по ссудам ФЛ без просроченной задолженности	7,06%	Умеренный	7,76%	Умеренный
3	Уровень резервов на возможные потери по просроченной задолженности ЮЛ и ФЛ	95,33%	Допустимый	96,11%	Допустимый
4	Уровень резервов на возможные потери по факторингу	9,91%	Допустимый	7,41%	Допустимый
Общий результат:		Умеренный		Умеренный	
Концентрация кредитного риска					
1	Степень концентрации кредитного риска в одном сегменте рынка (кредиты ЮЛ, кредиты ФЛ, кредитные организации, факторинг)	73% (Факторинг)	Повышенный	43% (Факторинг)	Умеренный
2	Степень концентрации кредитного риска на крупных клиентах	20,13%	Умеренный	23,62%	Повышенный
3	Степень концентрации кредитного риска в отдельных отраслях экономики	45%	Умеренный	28%	Умеренный
Общий результат:		Повышенный		Повышенный	
Обеспеченность кредитного портфеля (без учета МБК и факторинга)					
1	Доля обеспеченных ссуд в кредитном портфеле	85,62%	Умеренный	26,59%	Повышенный
2	Степень обеспеченности кредитного портфеля	282,35%	Допустимый	156,84%	Допустимый
3	Степень обеспеченности кредитного портфеля без учета поручительств	118,02%	Допустимый	70,51%	Повышенный
Общий результат:		Умеренный		Повышенный	

В 2017 году можно отметить следующие качественные изменения в кредитном портфеле:

- удельный вес задолженности 1 и 2 категории качества снизился с 83,47% до 74,24%, что говорит об ухудшении качества портфеля (уровень риска по данному показателю изменился с допустимого до умеренного);

- доля проблемных ссуд в кредитном портфеле снизилась с 12,11% до 2,75% (уровень риска по данному показателю изменился с повышенного до допустимого);
- уровень резервов на возможные потери по ссудам ЮЛ без просроченной задолженности вырос с 2,06% до 6,17% (уровень риска по данному показателю изменился с умеренного до допустимого);
- степень концентрации кредитного риска в отдельном сегменте рынка выросла с 43% до 73%, что говорит о снижении диверсификации портфеля по направлениям бизнеса (уровень риска по данному показателю изменился с умеренного до повышенного);
- степень концентрации кредитного риска на крупных клиентах снизилась с 23,62% до 20,13% (уровень риска по данному показателю изменился с повышенного до умеренного);
- доля обеспеченных ссуд в кредитном портфеле выросла с 26,59% до 85,62% (уровень риска по данному показателю изменился с повышенного до умеренного);
- степень обеспеченности кредитного портфеля без учета поручительств выросла с 70,51% до 118,02% (уровень риска по данному показателю изменился с повышенного до допустимого).

В целом качественная оценка уровня кредитного риска портфеля по каждой группе показателей осуществляется по показателю, имеющему самый высокий уровень риска. На 01.01.2018 уровень кредитного риска оценивается следующим образом:

- качество активов – умеренный уровень риска;
- политика резервирования – умеренный уровень риска;
- концентрация кредитного риска – повышенный уровень риска;
- обеспеченность кредитного портфеля – умеренный уровень риска.

Повышенный уровень риска по группе показателей концентрации обусловлен концентрацией кредитных операций банка по состоянию на 01.01.2018 в направлении факторинга, обусловленной высокой сезонностью указанного направления.

Информация о совокупном объеме кредитного риска, о классификации активов по группам риска в соответствии с п.2.1 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» в разрезе основных инструментов представлена в таблице:

	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска, тыс. руб.			Темп прироста
	01.01.18	01.01.17	Изменение	
<b>Кредитный риск, в том числе:</b>	<b>3 213 084</b>	<b>3 088 227</b>	<b>124 857</b>	<b>4,04%</b>
по активам, отраженным на балансовых счетах	3 021 881	2 007 147	1 014 734	50,56%
коэффициент риска 20	3 472	4 108	-636	-15,48%
корреспондентские счета в других банках (рубли)	1 732	2 292	-560	-24,43%
гарантийный взнос валютной бирже	1 740	1 816	-76	-4,19%
коэффициент риска 100	3 018 409	2 003 039	1 015 370	50,69%
ссудная задолженность	2 435 937	1 108 251	1 327 686	119,80%
основные средства	443 310	434 171	9 139	2,10%
корреспондентские счета в других банках (валюта)	24 658	408 796	-384 138	-93,97%
прочие	114 504	51 821	62 683	120,96%
по активам с пониженными коэффициентами риска	2 455	2 901	-446	-15,37%
ссудная задолженность и начисленные %	2 455	2 901	-446	-15,37%
по активам с повышенными коэффициентами	155 927	1 001 549	-845 622	-84,43%

риска				
имущество ВНОД	74 970	117 428	-42 458	-36,16%
ссудная задолженность и начисленные %	80 957	884 121	-803 164	-90,84%
по кредитам на потребительские цели	30 483	69 094	-38 611	-55,88%
по условным обязательствам кредитного характера	2 338	7 536	-5 198	-68,98%
требования к валютной бирже	5 688	316	5 372	1700,00%
<b>Операционный риск*12,5</b>	<b>908 838</b>	<b>978 000</b>	<b>-69 163</b>	<b>-7,07%</b>
<b>Рыночный риск</b>	<b>598 734</b>	<b>998 181</b>	<b>-399 447</b>	<b>-40,02%</b>
<b>Итого:</b>	<b>4 726 344</b>	<b>5 064 724</b>	<b>-338 381</b>	<b>-6,68%</b>
Собственные средства (капитал)	654 253	610 071	44 182	7,24%
H1.0, %	13,84%	12,05%	1,80%	14,92%

Классификация активов по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, 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:

	01.01.2018			01.01.2017			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, в том числе:</b>									
	171 219	5,98%	0	593 294	20,66%	0	-422 075	-14,68%	0
ссудная и приравненная к ней задолженность	81 692	2,99%	0	139 975	5,98%	0	-58 283	-3,00%	0
<b>Активы 2-ой категории качества, в том числе:</b>									
	1 959 975	68,49%	42 402	1 815 598	63,22%	77 327	144 377	5,27%	-34 925
ссудная и приравненная к ней задолженность	1 957 864	71,57%	42 358	1 813 600	77,54%	77 293	144 264	-5,96%	-34 935
<b>Активы 3-ей категории качества, в том числе:</b>									
	628 527	21,96%	191 875	111 943	3,90%	22 038	516 584	18,06%	169 837
ссудная и приравненная к ней задолженность	625 119	22,85%	190 844	109 540	4,68%	21 957	515 579	18,17%	168 887

<b>Активы 4-ой категории качества, в том числе:</b>	9 352	0,33%	4 266	14 085	0,49%	6 471	-4 733	-0,16%	-2 205
ссудная и приравненная к ней задолженность	4 914	0,18%	1 996	11 650	0,50%	5 229	-6 736	-0,32%	-3 233
<b>Активы 5-ой категории качества, в том числе:</b>	92 706	3,24%	90 603	337 014	11,73%	327 721	-244 308	-8,50%	-237 118
ссудная и приравненная к ней задолженность	65 836	2,41%	64 027	264 255	11,30%	256 101	-198 419	-8,89%	-192 074
<b>Активы всего, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:</b>	2 861 779	100,00%	329 146	2 871 934	100,00%	433 557	-10 155	0,00%	-104 411
<b>ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	2 735 425	100,00%	299 225	2 339 020	100,00%	360 580	396 405	0,00%	-61 355

За 2017 год общая сумма активов снизилась на 10 155 тыс. руб., сумма сформированных Банком резервов на возможные потери снизилась при этом на 104 411 тыс. руб., что говорит об улучшении качества активов банка. В разрезе категорий качества отмечается существенно снижение объема активов 1-ой (за счет снижения остатков на корреспондентских счетах в других банках) и 5-ой категорий качества (за счет реализации просроченной задолженности третьим лицам) при росте активов 2-ой и 3-ей категории качества.

Информация о фактически сформированных резервах по активам, подлежащим резервированию представлена в таблице:

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017	Создание (+) / восстановление (-) за 2017 год
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	255 285	449 223	-193 938
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	206 630	360 580	-153 950
по требованиям по получению процентов	16 305	63 238	-46 933



элементам расчетной базы резервов, определенным в соответствии с п. 2.7 Положения N 283-П.	16 753	13 013	3 740
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	13 458	9 739	3 719
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	2 139	2 653	-514

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

	Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	01.01.2018		01.01.2017		Изменение	
		Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	Депозиты в Банке России	1 180 000	30,14%	185 000	7,33%	995 000	22,81%
2	Кредитный портфель, в том числе	729 062	18,62%	1 331 397	52,75%	-602 335	-34,13%
2.1.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.	566 177	14,46%	817 197	32,38%	-251 020	-17,92%
2.1.1	Просроченная задолженность	32 670	0,83%	39 464	1,56%	-6 794	-0,73%
2.2	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.	162 885	4,16%	514 200	20,37%	-351 315	-16,21%
2.2.1	Просроченная задолженность	41 628	1,06%	242 974	9,63%	-201 346	-8,56%
3	Прочие требования к кредитным организациям	34 201	0,87%	7 647	0,30%	26 554	0,57%
4	Факторинг	1 972 162	50,37%	999 976	39,62%	972 187	10,75%
	<b>Всего ссудная и приравненная к ней задолженность:</b>	<b>3 915 425</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 524 020</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 391 406</b>	<b>0,00%</b>

\* 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"

На начало 2017 года ссудная задолженность в иностранной валюте в балансе Банка отсутствовала. На 01.01.2018 в кредитном портфеле Банка имеется одна ссуда, выданная физическому лицу в долларах США. Удельный вес указанной ссуды в кредитном портфеле составляет 0,04%.

Информация о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности (без учета депозитов в ЦБ РФ) по географической принадлежности представлена в таблице:

Географическая зона	01.01.2018		01.01.2017		Изменение	
	Требования, тыс. руб.	Удельный вес, %	Требования, тыс. руб.	Удельный вес, %	Требования, тыс. руб.	Удельный вес, %

Хабаровский край	489 911	17,91%	461 383	19,73%	28 528	-1,82%
Приморский край	243 404	8,90%	624 650	26,71%	-381 246	-17,81%
Красноярский край	228 234	8,34%	277 472	11,86%	-49 238	-3,52%
Иркутская область	192 696	7,04%	132 121	5,65%	60 575	1,40%
Московская область	157 537	5,76%	230 131	9,84%	-72 594	-4,08%
Томская область	154 417	5,65%	98 684	4,22%	55 733	1,43%
г. Москва	142 903	5,22%	29 669	1,27%	113 234	3,96%
Республика Татарстан	127 932	4,68%	488	0,02%	127 444	4,66%
Краснодарский край	124 351	4,55%	0	0,00%	124 351	4,55%
Новосибирская область	123 916	4,53%	78 167	3,34%	45 749	1,19%
Алтайский край	98 515	3,60%	86 685	3,71%	11 830	-0,10%
Республика Бурятия	69 983	2,56%	59 355	2,54%	10 628	0,02%
г. Санкт-Петербург	66 545	2,43%	51 963	2,22%	14 582	0,21%
Прочие	515 081	18,83%	208 252	8,90%	306 829	9,93%
Итого:	2 735 425	100,00%	2 339 020	100,00%	396 405	0,00%

Информация о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и ИП (без учета депозитов в ЦБ РФ) по видам экономической деятельности заемщиков в таблице:

Вид экономической деятельности	01.01.2018		01.01.2017		Изменения	
	Требования, тыс. руб.	Удельный вес, %	Требования, тыс. руб.	Удельный вес, %	Требования, тыс. руб.	Удельный вес, %
Оптовая торговля, кроме торговли транспортными средствами и мотоциклами	1 468 498	57,08%	1 069 468	58,61%	399 030	-1,52%
Розничная торговля, кроме торговли транспортными средствами и мотоциклами	575 676	22,38%	349 927	19,18%	225 749	3,20%
Предоставление финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения	327 376	12,73%	174 610	9,57%	152 766	3,16%
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	113 237	4,40%	72 938	4,00%	40 299	0,40%
Операции с недвижимым имуществом	29 224	1,14%	131	0,01%	29 093	1,13%
Оптовая и розничная торговля автотранспортными средствами и мотоциклами	17 810	0,69%	122 047	6,69%	-104 237	-6,00%

ми и их ремонт						
Прочее	40 718	1,58%	35 698	1,96%	5 020	-0,37%
Итого:	2 572 539	100,00%	1 824 819	100,00 %	747 720	0,00%

Информация о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения, представлена в таблице:

Срок до погашения	01.01.2018		01.01.2017		Изменение	
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %
до 30 дней	341 618	12,49	338 487	14,47	3 131	-1,98
31-90	1 608 205	58,79	919 258	39,30	688 947	19,49
91-180	368 816	13,48	328 744	14,05	40 072	-0,57
181-1год	136 921	5,01	418 431	17,89	-281 510	-12,88
свыше 1 года	279 865	10,23	334 100	14,28	-54 235	-4,05
Итого	2 735 425	100,00	2 339 020	100,00	396 405	0,00

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности представлена в таблице:

Просроченная задолженность	01.01.2018		01.01.2017		Изменение	
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	уд %
По типам контрагентов:						
Юридически лица и ИП	32 670	43,97%	39 465	13,97%	-6 795	30,00
Физические лица	41 628	56,03%	242 975	86,03%	-201 347	-30,00
По срокам:						
До 30-ти дней	6 469	8,71%	15 525	5,50%	-9 056	3,21
От 31-го до 90 дней	4 277	5,76%	7 965	2,82%	-3 688	2,94
От 91-го до 180 дней	1 532	2,06%	15 210	5,39%	-13 678	-3,32
Свыше 180 дней	62 020	83,47%	243 740	86,30%	-181 720	-2,82
Итого	74 298	100,00%	282 440	100,00%	-208 142	0,00

Сведения об удельном весе просроченных ссуд в общем объеме ссудной задолженности:

	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
Общий объем ссудной задолженности, тыс. руб.	2 735 425	2 339 020	396 405
Просроченная задолженность, тыс. руб.	74 298	282 440	-208 142
Удельный вес просроченной задолженности, %	2,72%	12,08%	-9,36%

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

	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
Общий объем ссудной задолженности, тыс. руб.	2 735 425	2 339 020	396 405
Всего реструктурированная задолженность, тыс. руб.	31 637	31 306	331
в том числе: в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России № 590-П, тыс. руб.	15 720	3 745	11 975
Уд. вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	1,16%	1,34%	0

сти в общем объеме ссудной задолженности, %			
Срочная реструктурированная задолженность, тыс. руб.	28 103	27 068	1 035
Резерв, тыс. руб.	839	1 685	-846
Просроченная реструктурированная задолженность, тыс. руб.	3 534	4 238	-704
Резерв, тыс. руб.	3 454	4 012	-558
Количество договоров, шт..	82	161	-79

Реструктурирование задолженности проведено по 77 кредитным договорам, заключенным с физическими лицами в рамках программы «Роял-Реструктуризация», позволяющей заемщикам - физическим лицам наиболее рационально установить график погашения задолженности. Количество реструктурированных договоров юридических лиц и ИП по состоянию на 01.01.2018 составляет 5 штук. Проведенные реструктуризации ссудной задолженности позволили не допустить кризисную ситуацию в деятельности заемщиков.

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

Политика в области обеспечения	<p>Основная цель залоговой работы - обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставленных Заемщикам по кредитным продуктам Банка.</p> <p>Основными задачами залоговой работы являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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;</li> <li>- формирование системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей минимизировать кредитные риски.</li> </ul> <p>Для реализации залоговой работы Банка создано подразделение – Группа по работе с залогами.</p> <p>Организация работы в Банке в области обеспечения кредитных рисков регламентируется Порядком организации залоговой работы в АО "Роял Кредит Банк".</p>
Процедура оценки обеспечения	<p>Отдел по работе с залогами определяет перечень имущества наиболее предпочтительного для целей залога, проводит его экспертизу и оценку.</p> <p>Рыночная/справедливая стоимость обеспечения определяется сотрудником Группы 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 Группы 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> <p>недвижимость - не реже одного раза в 12 месяцев,</p> <p>транспорт - не реже одного раза в 4 месяца,</p> <p>оборудование - установленное - не реже одного раза в 4 месяца, неустановленное - не реже одного раза в месяц,</p> <p>товары и сырье - не реже одного раза в месяц.</p> <p>В случае установления фактов изменения состава, структуры и количества предмета залога осуществляется внеплановый мониторинг имущества.</p> <p>По результатам проведенного мониторинга составляется акт проверки, который подписывается сотрудником Группы по работе с залогами и представителями Залогодателя.</p>
--	---

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в таблице:

Информация о характере и стоимости полученных в рассрочку денежных средств представлена в таблице:							
№ п/п	Наименование показателя	01.01.2018		01.01.2017		Изменение	
		Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
Стоимость принятого обеспечения							
1	в т.ч. по видам обеспечения	860 413	100,00%	938 717	100,00%	-78 304	0,00%
1.1	недвижимость	776 453	90,24%	677 845	72,21%	98 608	18,03%
1.2	транспорт	81 314	9,45%	251 934	26,84%	-170 620	-17,39%
1.3	оборудование	2 306	0,27%	6 718	0,72%	-4 412	-0,45%
1.4	товары в обороте	340	0,04%	2 220	0,24%	-1 880	-0,20%
2	в т.ч. принято в уменьшение РВПС	91 240	10,60%	166 040	17,69%	-74 800	-7,08%
2.1	первая категория	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2.2	вторая категория	91 240	10,60%	166 040	17,69%	-74 800	-7,08%

Перезаложенное обеспечение, а также требования, обеспеченные в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" отсутствует.

Информация о балансовой стоимости обремененных\* и необремененных активов за 2017 год представлена в таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	80 399	80 399	4 905 336	450 227
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0

2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	80 399	80 399	541 005	450 227
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	21 453	21 453	282 328	226 414
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	21 453	21 453	282 328	226 414
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	58 946	58 946	258 677	223 814
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	58 946	58 946	258 677	223 814
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	275 138	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	797 083	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 807 610	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	402 158	0
8	Основные средства	0	0	557 599	0
9	Прочие активы	0	0	176 765	0

\* обремененные активы – активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов за 2016 год представлена в таблице:

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	43 320	43 320	4 203 484	332 545
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	43 320	43 320	332 545	332 545

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	43 320	43 320	149 361	149 361
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	43 320	43 320	149 361	149 361
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	183 184	183 184
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	183 184	183 184
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		0	281 541	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	540 532	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 126 051	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	837 552	0
8	Основные средства	0	0	538 030	0
9	Прочие активы	0	0	547 233	0

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 01.01.2018 объем указанных бумаг составил 219 млн. руб.

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по кредитам Банка России, размещены в депозитарии НКО ЗАО «НРД» и учитываются в разделе «Блокировано Банком России». В отчетном периоде в качестве обеспечения по кредитам Банка России выступали биржевые облигации ПАО «Бинбанк», Государственной Корпорации Внешэкономбанк и ОАО "Санкт-Петербург Телеком".

**Рыночный риск** – риск возникновения у Банка убытков, вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

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 от 03.12.2015 №511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска";

– стресс-тестирование рыночного риска.

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

Портфель ценных бумаг Банка на 01.01.2018 представлен биржевыми неконвертируемыми облигациями Российских эмитентов, номинированными в рублях РФ.

По состоянию на 01.01.2018 чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к изменениям процентных ставок следующая:

ISIN	Эмитент/выпуск	Объем вложений, тыс. руб.	Чувствительность к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Дата погашения / оферты
RU000A0JUFQ8	ПАО "Бинбанк" БО-08	20 797 600,00	0,21%	30.03.2018
RU000A0JU0N7	ПАО "Бинбанк" БО-02	40 968 743,78	0,62%	24.09.2018
RU000A0JRVU3	ОАО "Санкт-Петербург Телеком" БО-07	37 442 319,75	3,18%	05.04.2022
RU000A0JU880	ПАО "МКБ" БО-06	10 291 147,27	0,71%	24.10.2018
RU000A0JV5U0	ПАО "Бинбанк" БО-07	53 092 000,00	0,05%	22.01.2018
RU000A0JU898	ПАО "МКБ" БО-09	41 069 600,00	1,81%	25.03.2020
RU000A0JU090	АО "Альфа-Банк" БО-13	30 830 100,00	1,43%	12.09.2019
RU000A0JVP05	ООО "Лента" БО-03	7 402 220,00	0,08%	01.02.2018
RU000A0JWNJ3	Гос. Корпорация ВЭБ	75 336 476,22	1,28%	23.07.2019
RU000A0JWF22	ООО "Мираторг-Финанс"	32 120 100,00	1,10%	26.04.2019
RU000A0JW662	ПАО "Магнит" БО-02	17 086 275,68	0,14%	26.02.2018
<b>Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%</b>		<b>1,12%</b>		

По состоянию на 01.01.2017 чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к изменениям процентных ставок следующая:

ISIN	Эмитент/выпуск	Объем вложений, тыс. руб.	Чувствительность к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Дата погашения / оферты
RU000A0JUFQ8	ПАО "БИНБАНК", БО-08	20 825	0,21%	31.03.2017
RU000A0JU0N7	ПАО "БИНБАНК", БО-02	40 868	1,39%	24.09.2018
RU000A0JRVU3	ОАО "Санкт-Петербург Телеком", БО-07	36 261	0,24%	11.04.2017
RU000A0JU880	ОАО "МКБ", БО-06	10 392	0,28%	24.04.2017
RU000A0JTUF2	ООО "О'КЕЙ", БО-02	123 259	0,82%	12.12.2017
RU000A0JV5U0	ПАО "БИНБАНК", БО-07	53 143	0,05%	23.01.2017
RU000A0JU872	ПАО Банк "ФК Открытие", БО-09	51 211	0,28%	27.04.2017
RU000A0JU898	ПАО "МКБ", БО-09	41 388	0,20%	25.03.2017
RU000A0JUQA9	АО "Альфа-Банк", БО-11	4 921	0,45%	30.06.2017
RU000A0JU090	АО "Альфа-Банк", БО-13	30 822	2,17%	16.09.2019



RU000A0JVP05	ООО "Лента", БО-03	7 508	0,89%	01.02.2018
RU000A0JWNJ3	Внешэкономбанк, 001P-04	73 609	2,01%	23.07.2019
RU000A0JWF22	ООО "Мираторг-Финанс", БО-6	31 531	1,82%	26.04.2019
RU000A0JUVF8	ПАО "Промсвязьбанк", БО-6	51 389	0,66%	01.10.2017
RU000A0JVXM8	ПАО "Магнит" БО-01	28 669	0,32%	10.05.2017
RU000A0JW662	ПАО "Магнит" БО-02	17 264	0,97%	26.02.2018
<b>Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%</b>		<b>0,87%</b>		

Данный риск прямо коррелирует со сроком до погашения (оферты) облигаций. В тех ценных бумагах из портфеля Банка, где срок до погашения (оферты) выше, процентный риск выше. Благодаря включению в портфель коротких облигаций (преимущественно со сроком до погашения или оферты менее года), процентный риск всего портфеля низкий – 1,12%..

**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 форме – через операционные кассы банка.

Основными методами управления валютных рисков являются:

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

Сублимиты открытых валютных позиций в Банке утвержденные в банке в рамках лимитов, установленных Инструкцией ЦБ РФ от 28.12.2016 N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями" в течение отчетного периода соблюдались, за 2017 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 01.01.2018 значение рыночного риска составило 598 734 тыс. руб.

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

	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
H1.0, %	13,84%	12,05%	1,80%
Капитал, тыс. руб.	654 253	610 071	44 182
Знаменатель, тыс. руб., в том числе:	4 726 344	5 064 408	-338 064
Рыночный риск, тыс. руб., в том числе:	598 734	998 181	-399 447
Процентный риск (в тыс. руб.)	47 899	79 855	-31 956
Фондовый риск (в тыс. руб.)	0	0	0
Валютный риск (в тыс. руб.)	0	0	0

В 2017 году Банк не осуществлял операции с долевыми инструментами и товарами, обращающимися на организованных рынках. Фондовый и товарный риски на протяжении отчетного периода отсутствуют.

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации 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 от 03.11.2009 N346-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска", представлен в таблице:

	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
H1.0, %	13,84%	12,05%	1,79%
Капитал, тыс. руб.	654 253	610 071	44 182
Знаменатель, тыс. руб., в том числе:	4 726 344	5 064 408	-338 064
Операционный риск * 12,5, тыс. руб.	908 838	978 000	-69 163
<i>операционный риск, тыс. руб.</i>	<i>72 707</i>	<i>78 240</i>	<i>-5 533</i>

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 13,84% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 5,84 п.

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

	Тыс. руб.		
Наименование статьи	2014	2015	2016
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>345 989</b>	<b>236 505</b>	<b>166 593</b>
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>198 670</b>	<b>234 957</b>	<b>271 417</b>
<i>Чистые доходы от операций с ценными бумагами</i>		16 983	1 002
<i>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</i>	40 933	67 937	30 039
<i>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</i>	0	2 238	11 149
<i>Комиссионные доходы</i>	158 524	149 179	140 028
<i>Прочие операционные доходы</i>	8 508	9 679	107 500
<i>Комиссионные расходы</i>	9 295	11 059	18 301
<b>Итого ВД для расчета ОР</b>	<b>544 659</b>	<b>471 462</b>	<b>471 462</b>
<b>Средний ВД за 2014-2016 г.г.</b>	<b>484 710</b>		
<b>Итого ОР (15% от среднего ВД)</b>	<b>72 707</b>		

Банк осуществляет оценку операционного риска по трём направлениям:

- путём отнесения полученных и возможных убытков Банка от возникновения рисков событий к величине капитала Банка;
- путём проведения качественной оценки всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска;
- путём проведения анализа влияния размера операционного риска на нормативы достаточности капитала Банка.

Ежемесячно Банком определяется уровень операционного риска, который рассчитывается, как отношение размера возможных/полученных убытков от возникновения рисков событий за отчётный месяц к капиталу Банка.

Кроме того, проводится анализ изменения количества случаев наступления рисков событий, как в целом по Банку, так и по каждому объекту (направлению деятельности Банка),

выявляются «слабые места» и предлагаются рекомендации для стабилизации ситуации по операционному риску.

Банк применяет следующие методы снижения уровня операционного риска:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядок, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- распределение обязанностей между подразделениями с учётом оптимизации нагрузки на отдельных служащих;
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование;
- разработка комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово – хозяйственной деятельности.

**Процентный риск банковского портфеля** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- 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 Банком ресурсам.

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.

В расчете участвуют все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки. Активы и обязательства чувствительные к изменению процентной ставки, распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения. 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. Общий показатель процентного риска определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине капитала банка. Полученный результат характеризует показатель процентного риска. По состоянию на 01.01.2017 уровень процентного риска составил 2,27%, на 01.01.2018 – 9,53%. Предельно допустимый показатель процентного риска по Банку, утвержденный Советом Директоров 23.06.2017 протокол №18, составляет 15%.

Структура и объем проценточувствительных активов и пассивов на 01.01.2018 представлена в таблице:

	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	больше 5 лет
<b>Активы:</b>	<b>1 413 910</b>	<b>1 277 344</b>	<b>178 762</b>	<b>112 382</b>	<b>183 193</b>	<b>39 658</b>	<b>39 800</b>	<b>25 377</b>	<b>23 757</b>
Средства на корр. счетах в кредитных организациях	29 150								
Депозиты в Банке России	1 183 148								0
Ссудная задолженность ЮЛ	180 895	1 263 995	158 325	74 708	129 417	26 235	0	20 000	0
Ссудная задолженность ФЛ	20 054	12 025	15 482	23 209	23 563	10 565	7 979	5 377	23 757
Прочие	663	1 324	4 955	14 465	30 213	2 858	31 821	0	0
<b>Пассивы:</b>	<b>873 016</b>	<b>987 056</b>	<b>532 499</b>	<b>933 363</b>	<b>518 129</b>	<b>32 665</b>	<b>16 390</b>	<b>16 290</b>	<b>298 194</b>
Депозиты ЮЛ	116 310	67 608	57 901	81 397	16 000	16 000	16 000	16 000	294 164
Депозиты ФЛ	755 384	877 201	472 522	813 075	488 085	16 375	100	0	0
Прочие	1 322	42 247	2 076	38 891	14 044	290	290	290	4 030
<b>ГЭП</b>	<b>540 894</b>	<b>290 288</b>	<b>-353 737</b>	<b>-820 981</b>	<b>-334 936</b>	<b>6 993</b>	<b>23 410</b>	<b>9 087</b>	<b>-274 437</b>

Структура и объем проценточувствительных активов и пассивов на 01.01.2018 представлена в таблице:

Тыс. руб.

	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-2 го- да	2-3 го- да	3-4 го- да	4-5 лет	больше 5 лет
<b>Активы:</b>	<b>712 499</b>	<b>848 058</b>	<b>262 661</b>	<b>417 161</b>	<b>191 259</b>	<b>106 051</b>	<b>15 112</b>	<b>45 500</b>	<b>43 394</b>

Средств на корр. счетах в кредитных организациях	421 261								
Депозиты в Банке России	192 647								
Ссудная задолженность	98 063	833 735	261 398	402 392	185 392	99 543	12 256	8 778	43 394
Прочие	528	14 323	1 263	14 769	5 867	6 508	2 856	36 722	
<b>Пассивы:</b>	<b>414 816</b>	<b>978 184</b>	<b>339 105</b>	<b>458 380</b>	<b>590 508</b>	<b>389 031</b>	<b>5</b>		
Депозиты	413 449	975 450	313 436	406 954	590 508	389 031	5		
Прочие	1 367	2 734	25 669	51 426					
<b>ГЭП</b>	<b>297 683</b>	<b>-130 126</b>	<b>-76 444</b>	<b>-41 219</b>	<b>-399 249</b>	<b>-282 980</b>	<b>15 107</b>	<b>45 500</b>	<b>43 394</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 показатель процентного риска. В отчетном периоде нарушений установленного лимита не происходило.

Активов в иностранных валютах, чувствительных к изменению процентной ставки, в отчетном периоде представлены остатками на корреспондентских счетах в других банках, проценточувствительные обязательства представлены депозитами физических лиц в долларах США и евро. В отчетном периоде объем номинированных в отдельных иностранных валютах открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок не превышал 10% от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок. Расчет ГЭПа и установление предельно допустимого показателя процентного риска по Банку в отдельных иностранных валютах в 2017 году не осуществлялись.

**Риск потери ликвидности** - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка 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.

Риск ликвидности может быть вызван внешними и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов. К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка: политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, войны, стихийных бедствий, неустойчивость валютных курсов, инфляция, банкротство и злоупотребления клиентов и т.д. Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка: чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование, значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов и т.п.

Организация управления и контроля над состоянием ликвидности кредитной организации осуществляется в соответствии с Положением об оценке и управлении риском ликвидности в АО «Роял Кредит Банк». Банк управляет состоянием ликвидности и риском ликвидности в целях обеспечения наличия достаточного уровня ликвидных активов для исполнения своих обязательств перед клиентами и кредиторами и реализации планов по активным операциям. Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает два основных компонента:

- управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемое отделом контроля банковских рисков на постоянной основе в режиме реального времени;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, осуществляемое Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) в рамках процесса управления активами и пассивами с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

С целью управления и минимизации риска потери ликвидности в Банке действует Комитет по управлению активами и пассивами. Комитет по управлению активами и пассивами создан в целях организации рационального привлечения и использования ресурсов банка, разработки и проведения политики по оценке и управлению риском потери ликвидности, эффективного управления ликвидностью, контроля над состоянием ликвидности, предупреждения конфликтов интересов между ликвидностью и прибыльностью.

Основными функциональными задачами Комитета по управлению активами и пассивами являются:

- контроль над правильностью расчёта предельно-допустимых значений обязательных нормативов на текущий месяц;
- оперативный контроль за исполнением принятого плана и состоянием ликвидности;
- утверждение процентных ставок по кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, процентных ставок по привлекаемым депозитам юридических и физических лиц, максимально допустимых процентных ставок на привлекаемые межбанковские кредиты и депозиты, базовых процентных ставок по векселям клиентов и векселям Банка;
- утверждение лимитов проведения активных и пассивных операций и контроль за их соблюдением.

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. Платёжная позиция предоставляется руководству Банка ежедневно.

Управление текущей ликвидностью состоит в прогнозировании ликвидности Банка на предстоящий месяц и включает в себя:

- анализ структуры источников и вложений;
- анализ изменений фактических значений нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) за последние 3 месяца с указанием причин, которые повлияли на изменение;
- анализ концентрации кредитного риска;
- анализ концентрации депозитов юридических и физических лиц, полученных Банком кредитов;
- анализ состояния требований (особенно с просроченными сроками) и обязательств (особенно при наличии досрочного предъявления);
- составление прогноза ликвидности Банка на предстоящий месяц с учётом утверждённого плана привлечения и размещения средств и прогноза его выполнения в течение месяца.

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 текущей ликвидности характеризуется следующим образом:

Нормативы ликвидности	Нормы, установленные ЦБ РФ	Избыток ликвидности	Нормальная ликвидность	Угроза кризиса ликвидности	Кризис ликвидности
		Предельные значения, установленные Банком			
Н2	$\geq 15\%$	$H2 > 60\%$	$60\% \geq H2 > 30\%$	$30\% \geq H2 > 20\%$	$H2 \leq 20\%$
Н3	$\geq 50\%$	$H3 > 70\%$	$70\% \geq H3 > 60\%$	$60\% \geq H3 > 55\%$	$H3 \leq 55\%$
Н4	$\leq 120\%$	$H4 < 114\%$	$114\% \leq H4 < 118\%$	$118\% \leq H4 < 120\%$	$H4 = 120\%$

В течение 2017 года фактические показатели нормативов ликвидности находились в рамках установленных ЦБ РФ значений.

Нормативы ликвидности	Предел. Значение	01.01.2018	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности Н2	Мин. – 15%	326,00	119,1
Норматив текущей ликвидности Н3	Мин. – 50%	158,6	110,2
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Макс. 120%	20,4	23,8

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

Управление перспективной ликвидностью (часть системы управления ликвидностью, обеспечивающая выполнение Банком своих обязательств на всех временных горизонтах) осуществляется:

- на основе определения величины несоответствия между активами и пассивами Банка по срокам в результате сопоставления денежных потоков (расчёт коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности). Лимиты на предельные значения коэффициентов ликвидности устанавливаются ежеквартально.
- на основе сопоставления структуры и качества активов и пассивов банка (структурный метод).

Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются Правлению банка ежемесячно, Совету Директоров – ежеквартально.

Ежеквартально в Банке проводится сценарный анализ риска ликвидности: рассматриваются возможные оттоки средств клиентов, дифференцированные по источникам фондирования (вклады населения, депозиты юридических лиц, расчетные и текущие счета клиентов). При выявлении по результатам сценарного анализа угрозы кризиса ликвидности принимается решение о применении отдельных мер для восстановления ликвидности,

назначаются ответственные и сроки реализации. Частью интегрированной системы управления риском ликвидности является План обеспечения Непрерывности и Восстановления Деятельности, определяющий порядок действий на случай возникновения дефицита ликвидности при чрезвычайной ситуации. План восстановления предлагает меры реагирования для ряда сценариев и распределяет сферы ответственности, включая превентивный мониторинг чрезвычайных ситуаций, а также процедуры активизации и эскалации плана.

Внутренними службами Банка на регулярной основе проводится оценка эффективности применяемых методов и процедур управления ликвидностью, оценка качества управления риском ликвидности, методов контроля за ним.

**Правовой риск** - риск возникновения у банка убытков вследствие: несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; несовершенства правовой системы; допускаяемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (просчетами и неточностями при составлении документов, их подделкой, хищением, недостаточной степенью полномочий лица, заключающего сделку, неправильным оформлением доверенности, слишком длинным рассмотрением дел в судах); незаконных операций, в связи с полным или частичным неисполнением условий сделки.

В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартных;
- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитывает положения учредительных документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- все служащие банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам банка.

В целях минимизации правового риска банк также осуществляет получение сведений от клиентов для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

**Риск потери деловой репутации** банка связан с риском возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. В 2017 году банк ежемесячно проводил оценку репутационного риска на основании аналитических данных, и при наличии негативных факторов воздействия осуществлял мероприятия, направленные на устранение факторов, влекущих увеличение уровня риска потери деловой репутации банка.

В целях минимизации репутационного риска в банке на постоянной основе:

- проводится идентификация и изучение клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми банк осуществляет банковские операции и другие сделки с высокой степенью риска;
- поддерживается ликвидность банка, обеспечивается своевременность расчетов по поручению клиентов;
- повышается уровень обслуживания клиентов, разрабатываются новые банковские услуги;



- осуществляется внутренний контроль при совершении банком банковских операций и других сделок, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляется адекватная кредитная, инвестиционная и рыночная политика;
- контролируется достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- осуществляется мониторинг, своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности сообщений о банке в средствах массовой информации и своевременное реагирование на них;
- применяются дисциплинарные меры к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации банка и др.

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

С целью снижения стратегического риска Банком был разработан бизнес план на 2017-2020 годы, в котором определены основные, перспективные направления его деятельности, с учетом недостатков и преимуществ перед конкурентами, определен необходимый объем ресурсов (финансовых, материально-технических) и организационные меры, обеспечивающие достижение стратегических целей деятельности. Для определения возможностей реализации поставленных стратегических задач и получения контрольных показателей, в Банке осуществляется финансовое планирование, результатами которого являются плановый баланс, план доходов-расходов и прибыли Банка.

На постоянной основе Банком осуществляется контроль фактических результатов деятельности, целью которого являются:

- оценка хода выполнения утвержденных планов развития Банка и его подразделений по заданным этими планами системами показателей;
- выявление на ранних стадиях факторов, которые могут отрицательно повлиять на выполнение планов;
- обеспечение руководства Банка информацией, на основе которой можно оценить последствия принимаемых решений, уровень достижения плановых показателей стратегического и текущего характера, в режиме реального времени;
- своевременная корректировка финансового плана в целях адекватности и достижимости бюджета.

Деятельность Банка в 2017 году в целом соответствовала заданной стратегии развития.

**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.

В соответствии с решением общего собрания акционеров в отчетном периоде дивиденды акционерам банка не начислялись и не выплачивались.

## **9. 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.

При осуществлении сделок по передаче прав требований по потребительским кредитам Банк преимущественно выступает в качестве первичного кредитора. Вместе с тем в единичных случаях Банк может выступить как последующий кредитор.

Основной задачей при совершении сделок по договорам финансирования под уступку прав требований является получение дохода Банком при обслуживании дебиторской задолженности Клиентов Банка.

При совершении сделок по уступке прав требований по договорам финансирования, у Банка возникает кредитный риск, связанный с возникновением просроченной задолженности. Величина кредитного риска по требованиям и условным обязательствам кредитного характера, возникающих на балансовых и внебалансовых счетах в результате осуществления операций по уступке и приобретению прав требования оценивается, в соответствии с нормативными актами Банка России: Положением 28.06.2017 № 590-П, Положением от 20.03.2006г. № 283-П в действующих редакциях.

С целью снижения рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, банк производит следующие мероприятия:

- в случае если возникают требования к приобретателю прав требований (контрагенту), Банк проводит оценку финансового положения контрагента,
- производит расчет максимальной доступной величины денежных требований, возможных к принятию Банком, и в пределах которой Банк может осуществлять финансирование Клиента на основании внутренней методики соответствующей требованиям Банка России,
- производит расчет предельного размера досрочных платежей по приобретаемым правам требованиям на одного дебитора на основании внутренней методики соответствующей требованиям Банка России,
- в Банке создан и действует Комитет, в чьи полномочия входит заключение договоров финансирования под уступку прав требования.

Банк не осуществляет сделки со специализированными обществами и ипотечными агентствами.

Краткое описание Учетной Политики Банка.

В соответствии со ст. 824 Гражданского кодекса РФ по договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

В соответствии со ст. 826 Гражданского кодекса РФ предметом уступки, под которую предоставляется финансирование, может быть как денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующее требование), так и право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем (будущее требование).

При уступке будущего денежного требования оно считается перешедшим к финансовому агенту после того, как возникло само право на получение с должника денежных средств, которые являются предметом уступки требования, предусмотренной договором. Если уступка денежного требования обусловлена определенным событием, она вступает в силу после наступления этого события. Дополнительного оформления уступки денежного требования в этих случаях не требуется.

Клиент не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником требования, являющегося предметом уступки, в случае предъявления его финансовым агентом к исполнению, если иное не предусмотрено договором между клиентом и финансовым агентом. Т. е. Клиент, передающий права требования, не отвечает за неисполнение этих требований должниками. Эта форма факторинга без регресса.

По сложившейся практике по договорам факторинга уступают права требования, вытекающие из предоставления Клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу. Следовательно, в основе таких денежных требований лежит не договор кредита, займа или иной договор на размещение средств, а договор поставки товара, выполнения работ, оказания услуг. Поэтому процентных доходов не возникает.

Банк в своей Учетной политике разделяет сделки по уступке права требования по ранее заключенным кредитам от сделок «торгового финансирования».

Отражение операций по реализации (выбытию) кредитных договоров осуществляется на счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Отражение операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Операции по приобретению прав требования при проведении факторинговых операций отражаются с использованием счетов 47401 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» и 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям».

Признание доходов и расходов при реализации прав требований по кредитам осуществляется Банком в день списания с баланса требований по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств.

Признание доходов по факторинговым операциям осуществляется в день поступления средств от должника, в день оплаты комиссионного вознаграждения Клиентом.

Требования и обязательства, возникающие в результате сделок по уступке прав требований (удерживаемых или приобретаемых) по кредитам, оцениваются и отражаются на счете 91418 в размере номинальной стоимости приобретенных прав требования (основной долг, проценты, неустойки (штрафы и пени)): на счетах 47801 и 47802 в суммах отдельных видов приобретаемых требований.

Права требования, приобретаемые по договорам финансирования под уступку права требования на счете 47803 отражаются в размере сумм, выплачиваемых клиенту по договору.

Требования, которые Банк предполагает уступить контрагентам, Банк оценивает в размере их балансовой величины на дату их списания с баланса, определенную договором с контрагентом.

При оценке требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований Банк применяет нормативный подход, установленный инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

У Банка отсутствуют рейтинговые агентства, рейтинги которых применяются в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах на отчетную дату, в разрезе вида активов и видов требований (обязательств), возникших у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в т.ч. включенных в кредитный портфель:

Тыс.руб.

№ п/п	на 01.01.2018	На 01.01.2017	Взвешенный кредитный эквивалент на 01.01.2018	Величина кредитного риска на 01.01.2018

				01.01.2018	
1	Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств), учтенных на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований (47803) по договорам финансирования под уступку права требования:	1 972 163	999 976	1 850 988	1 850 988
	- в т.ч. 1 категория	0	4 645	x	x
	- в т.ч. 2 категория	1 670 240	926 575	x	x
	- в т.ч. 3 категория	301 171	68 756	x	x
	- в т.ч. 4 категория	273	0	x	x
	- в т.ч. 5 категория	479	0	x	x
2	Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств), учтенных на внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований (91418):	2 248 494	1 299 453	x	x
	- в т.ч. по договорам финансирования под уступку права требования	2 247 662	0	x	x
	- в т.ч. по кредитным договорам	832	0	x	x
3	Резервы по приобретенным правам требования на отчетную дату	121 175	74 137	x	x
	- в т.ч. 1 категория	0	0	x	x
	- в т.ч. 2 категория	51 770	59 677	x	x
	- в т.ч. 3 категория	68 801	14 460	x	x
	- в т.ч. 4 категория	125	0	x	x
	- в т.ч. 5 категория	479	0	x	x

По договорам уступки прав требований в течение 2017 года Банком реализовано задолженности на общую сумму 229 775 тыс. рублей (за 2016 год – 279 561 тыс. рублей).

В разрезе потребительских кредитов сделки по уступке прав требования проведены на сумму 226 088 тыс. рублей. В разрезе кредитов малому бизнесу 3 687 тыс. рублей.

Вся задолженность отнесена не выше, чем в 4 КК.

Убыток от реализации задолженности за отчетный период составил 206 615 тыс. рублей (за 2016 – 64 477 тыс. рублей).

Балансовая стоимость требований, которые Банк планирует уступить по потребительским кредитам в следующем отчетном периоде, составляет 0 тыс.руб., в разрезе кредитов малому бизнесу - 1,4 тыс. рублей.

## 10. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

### 10.1. Учетная политика Банка

Учетная политика Банка на 2017 год утверждена Председателем Правления Банка 30.12.2016г. и введена в действие с 01.01.2017 года.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в части 1 Общей части Положения № 579-П.

Правила бухгалтерского учета и Учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется автоматизированным способом.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 579-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением №1 к Положению № 579-П.

Учетная политика Банка базируется на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

1. Непрерывность деятельности - этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.

2. Постоянство правил бухгалтерского учета - Банк постоянно будет руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный период и предыдущий ему период.

3. Осторожность - активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

4. Отражение доходов и расходов по методу «начисления» - принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

5. Своевременность отражения операций - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России,

6. Раздельное отражение активов и пассивов - в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7. Преемственность входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

8. Приоритет содержания над формой - операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9. Открытость - отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

10. Банк составляет баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

11. Активы и обязательства учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную

стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет). Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора и переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

12. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

13. Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п.7.2, 7.3 ч. 2 Положения № 579-П, а также Положением № 446-П.

14. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

15. Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Вышеуказанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

## **10.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.**

По состоянию на 01 ноября 2017 в банке проведена инвентаризация денежных средств, ценностей, основных средств, хозяйственных материалов, материальных запасов. Фактическое наличие ценностей и средств соответствует данным бухгалтерского учета Банка. По объектам, пришедшим в негодность и выявленным в результате инвентаризации, проведено списание.

По состоянию на 01 ноября 2017 произведена инвентаризация статей баланса банка, расхождений данных аналитического и синтетического учета не выявлено.

На основании приказа руководителя банка были проведены ревизии кассы головного банка и всех структурных подразделений по состоянию на 01 января 2018. Отклонений от балансовых данных не выявлено.

На основании выписок, полученных из расчетных центров в местах присутствия кредитной организации по счетам, открытым в Банке России, произведена сверка по корреспондентскому счету, депонированных обязательных резервов, по счетам требований и обязательств на 01.01.2018. Расхождений не установлено.

Сверены остатки на 01.01.2018 по корреспондентским счетам, открытым в кредитных организациях. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01 января 2018 года банком были завершены все расчетные операции. Денежные средства по поручению клиентов, списанные с расчетных и текущих счетов в последний рабочий день года зачислены на счета получателей в банке или переведены через корреспондентский счет банка для зачисления на счета получателей в тот же день. Денежные средства, поступившие в последний рабочий день 2017 года на корреспондентский счет банка, в полном объеме проведены по счетам клиентов, счетам хозяйственной деятельности, за исключением тех, в которых указаны неверно реквизиты получателей денежных средств. Эти суммы зачислены на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения». Остаток по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» по состоянию на 01.01.2018 составляет - 204 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 - 0 тыс. руб.).

Резервы на возможные потери по ссудной задолженности и по прочим операциям кредитной организацией рассчитаны и отражены на соответствующих балансовых счетах, в соответствии с указаниями Банка России в требуемом размере от расчётной величины.

В соответствии с условиями заключённых договоров, а также руководствуясь нормативными указаниями Банка России, в последний рабочий день года были начислены и отражены на счетах бухгалтерского учёта проценты за декабрь 2017 по привлечённым и размещённым денежным средствам.

## **11. Методы учета отдельных статей баланса.**

Оценка финансовых активов и финансовых обязательств, производится Банком, для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности, в денежном выражении по справедливой стоимости.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно - по рыночной стоимости на дату принятия к учету.

Оценка (переоценка) вложений в ценные бумаги производится с момента первоначального признания и до прекращения признания по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резерва на возможные потери.

### **11.1. Учет ценных бумаг.**

Ценные бумаги одного выпуска (с одним регистрационным номером) могут учитываться в составе разных категорий, в зависимости от целей приобретения.

Категория: ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), — учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», по которым по истечении определенного срока справедливая стоимость не может быть определена по данным активного рынка, не подлежат переклассификации из этой категории в какую-либо другую. Справедливая стоимость таких ценных бумаг будет определяться на основании методик и критериев определения справедливой стоимости, установленной в данной Учетной политике, с отражением результатов на контрсчете по учету отрицательных разниц с возможным доведением до стоимости вложений.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена — учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала

10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Категория: собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у участников (акционеров), - приходяются на баланс по номинальной стоимости.

Категория: учтенные банком векселя (кроме просроченных) — принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, учитываются по себестоимости на счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

В случае приобретения пакетов акций дочерних и зависимых акционерных обществ до достижения необходимого количества акций в соответствии с требованиями ст. 6 «Дочерние и зависимые общества» Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее — Федеральный закон № 208-ФЗ), а также в соответствии с критериями, установленными Положением о консолидированной отчетности Банка России от 30 июля 2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» (далее — Положение № 191-П), вложения в указанные акции могут сначала учитываться на балансовых счетах по учету вложений в долевые ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», а при достижении необходимого для контроля или существенного влияния количества акций учет вложений переносится на счет 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах и паевых инвестиционных фондах». Аналогично, в случае утраты контроля или существенного влияния, учет вложений в акции переносится со счета 601 на счета по учету вложений в долевые ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Для осуществления перевода долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (без обязательной переклассификации всех долговых обязательств, удерживаемых до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и без запрета формировать категорию «удерживаемые до погашения» в течение 2-х лет) достаточно соблюдения хотя бы 1-ого из условий, указанных в подп. а) — в) п. 2.4 Приложения 10 к Правилам.

Критерий существенности (значительности объема) для отдельных операций (сделок) установлен в размере 5% - незначительный объем по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». В тоже время общий объем таких «несущественных» операций (сделок) в течение года может составить значительную величину, оказывающую существенное влияние на показатели деятельности.

Банком допускается в течение отдельных периодов (квартал, год) неоднократная переклассификация, при изменении намерений, долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с



перенесением на соответствующие балансовые счета, при этом, каждая такая отдельная переклассификация будет осуществляться в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения» на дату такой переклассификации исходя из критериев, установленных в Учетной политике.

Критерий существенности определен не только для каждой конкретной операции, но и на весь отчетный период (год) в относительной величине (50 %).

Критерий существенности установлен, исходя из среднегодового остатка на балансовом счете по учету долговых обязательств категории «удерживаемые до погашения».

В категорию контрольного участия зачисляются приобретенные Банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением № 191–П. Эта категория состоит из 3-х портфелей:

- акции дочерних акционерных обществ;
- акции зависимых акционерных обществ;
- паи паевых инвестиционных фондов.

## **11.2 Учет основных средств.**

Основным средством признается объект имущества, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемый в качестве средств труда для оказания услуг и управления, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Объект признается основным средством, при переводе из:

- недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

В качестве критерия существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основного средства банк утвердил стоимостной критерий.

Стоимость минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основного средства (кроме земли), должна составлять более 100 000,00 (сто тысяч) рублей включая налог на добавленную стоимость, за исключением и иных возмещаемых налогов. Земля учитывается в составе основных средств вне зависимости от стоимости.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельно конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы в случае, если каждый входящий в комплекс предмет не может выполнять функции самостоятельно, не в составе комплекса. В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых отличаются друг от друга более чем в два раза, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, при условии, что стоимость такой части объекта составляет 20% и более первоначальной стоимости объекта учета.

Регулярные затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве основного средства исходя из следующих критериев существенности:

- сумма капитального ремонта или технического осмотра составляет 40% и более от остаточной стоимости самого основного средства;
- между капитальными ремонтами или между техническими осмотрами проходит более чем 12 месяцев;
- проведение технических осмотров является условием продолжения эксплуатации основного средства.

Периодическое проведение технических осмотров транспортных средств в соответствии с законодательством РФ не является существенным.

Основные средства включаются в однородные группы исходя из сходных функциональных признаков и способа начисления амортизации. В Банке утверждается следующая классификация групп однородных объектов основных средств:

- земельные участки,
- здания,
- автотранспортные средства,
- мебель,
- оборудование,
- вычислительная техника,
- неотделимые улучшения в арендованное имущество.

Банк оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью основных средств признается оценка, определенная следующим образом (включая налог на добавленную стоимость и за исключением иных возмещаемых налогов):

- внесенным в счет вклада в уставный капитал, исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, на основании отчета независимого оценщика;
- полученным безвозмездно, а также по договорам, предусматривающим исполнение не денежными средствами, исходя из справедливой стоимости основного средства на дату его оприходования;
- переведенного из долгосрочного актива, по наименьшей из двух величин:
- исходя из балансовой стоимости основного средства, до признания вышеуказанного объекта в качестве долгосрочного актива, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана за весь период нахождения объекта в составе основных средств;
- из возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.
- переведенных из состава средств труда, исходя из балансовой стоимости объекта средств труда;
- по договорам отступного, исходя из сумм прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств (в иностранной валюте – рублевый эквивалент по курсу Банка России на дату признания объекта, если сумма залога определена в иностранной валюте);
- по договорам залога, исходя из стоимости имущества, указанной в акте приема-передачи от судебных приставов/конкурсного управляющего, с учетом возможной доплаты;
- приобретенного на условиях отсрочки платежа, исходя из стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов;
- приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации, затрат на капитальный ремонт и технический осмотр), исходя из фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение соответствующих основных средств, затрат на капитальный ремонт и технический осмотр.

Банк включает в первоначальную стоимость объектов основных средств будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, с формированием резерва по оценочному обязательству некредитного характера с уровнем существенности, составляющим более 10% от первоначальной стоимости объекта.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется исходя из:

- ожидаемого срока полезного использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического и морального износа этого объекта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом и начинается с даты ввода объекта в эксплуатацию (датой ввода объекта в эксплуатацию, является дата, когда объект готов к использованию), ежемесячно не позднее

последнего рабочего дня соответствующего месяца, пропорционально количеству дней всего срока полезного использования. Величина амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, в случае признания ее надежной.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств для целей настоящей политики может быть признана надежной, при наличии устойчивого (ликвидного) рынка продаж схожих по характеру объектов основных средств.

По земельным участкам амортизация не начисляется.

Банк на конец отчетного периода (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) осуществляет проверку на обесценение объекты основных средств, при наличии по данным объектам устойчивого (ликвидного) рынка продаж и общей балансовой стоимостью однородной группы 5% величины капитала, рассчитанного на отчетную дату.

Тест на обесценение объекта основного средства проводится при наличии на отчетную дату одного из признаков возможного обесценения, указанного в Стандарте банка по тестированию активов, подлежащих проверке на обесценение.

При принятии Банком решения (на добровольной основе) о переоценке групп однородных объектов основных средств по состоянию на 31 декабря, определяется их текущая (восстановительная) стоимость, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России. Переоценка объектов производится с периодичностью, необходимой для того, чтобы стоимость объектов основных средств, по которой они отображены в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от их текущей (восстановительной) стоимости. Решение о переоценке принимает руководитель Банка на основании

Однородными объектами являются введенные в эксплуатацию нежилые помещения, функционально используемые для обслуживания Клиентов Банка, административных помещений Банка.

Переоценка объекта основных средств, производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Для проведения переоценки Банк может обратиться как к стороннему профессиональному оценщику, так и провести её собственными силами.

Произведенные Банком в качестве арендатора капитальные вложения в виде отдельных/неотделимых улучшений в арендованное имущество, не возмещаемые арендодателем, подлежат учету при вводе их в эксплуатацию в качестве объектов основных средств с ежемесячным начислением амортизации, в случае соответствия критериям признания в качестве основного средства для целей настоящей политики. Произведенные банком в качестве арендатора капитальные вложения в виде отдельных/неотделимых улучшений в арендованное имущество, не возмещаемые арендодателем, не соответствующие критериям признания в качестве основного средства, подлежат отнесению на расходы.

В том случае, если указанные капитальные вложения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации должны быть возмещены арендодателем, то они числятся на счетах для учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями до момента их возмещения.

Бухгалтерский учет ведется на балансовом счете 604 «Основные средства».

### **11.3. Учет нематериальных активов.**

Нематериальными активами являются результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

В Банке утверждается следующая классификация однородных групп нематериальных активов:

- компьютерное программное обеспечение (исключительное право);

- компьютерное программное обеспечение (неисключительное право);
- лицензии (исключительное право);
- лицензии (неисключительное право);
- товарный знак;
- авторские права;
- патент.

Банк оценивает все однородные группы нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по объектам нематериальных активов производится линейным способом и начинается с даты ввода объекта в эксплуатацию (датой ввода объекта в эксплуатацию, является дата, когда объект готов к использованию), ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, пропорционально количеству дней всего срока полезного использования. Величина амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

Банк на конец отчетного периода (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) осуществляет проверку на обесценение нематериального актива, по которому срок действия неисключительного права в договоре не установлен и был определен исходя из срока полезного использования 5(пять) лет.

При отсутствии изменения срока полезного использования нематериального актива – тест на обесценение не проводится.

Тест на обесценение объекта НМА проводится при наличии на отчетную дату одного из признаков возможного обесценения, указанного в Стандарте банка по тестированию активов, подлежащих проверке на обесценение.

Бухгалтерский учет ведется на балансовом счете 609 «Нематериальные активы».

#### **11.4. Учет материальных запасов.**

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении материальных запасов, в их стоимость не включается. Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию по цене приобретения.

Бухгалтерский учет ведется на балансовом счете 610 «Запасы».

#### **11.5. Учет недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.**

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве НВНОД банком не планируется.

Объектами НВНОД, являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Банк на конец отчетного периода (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) осуществляет проверку на обесценение объектов НВНОД, при наличии по данным объектам устойчивого (ликвидного) рынка продаж и общей балансовой стоимостью однородной группы 5% величины капитала, рассчитанного на отчетную дату.

Тест на обесценение объекта НВНОД проводится при наличии на отчетную дату одного из признаков возможного обесценения, указанного в Стандарте банка по тестированию активов, подлежащих проверке на обесценение.

При наличии признаков обесценения Банк по объектам НВНОД определяет текущую (справедливую) стоимость.

Для определения текущей (справедливой) стоимости объектов НВНОД Банк может обратиться как к стороннему профессиональному оценщику, так и определить её собственными силами.

Бухгалтерский учет ведется на балансовом счете 619 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности».

Учет резервов на возможные потери ведется на отдельных счетах второго порядка балансового счета 61912 в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение № 283-П).

#### **11.6. Учет расчетов с поставщиками (подрядчиками).**

Авансы, выданные и полученные, а также предварительная оплата товаров, работ, услуг, возникающие в валюте РФ, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Авансы, выданные и полученные, а также предварительная оплата товаров, работ, услуг, возникающие в иностранной валюте и учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям переоценке не подлежат.

#### **11.7. Учет условных обязательств некредитного характера.**

Условным обязательством некредитного характера (далее УОНХ) является существенное условное обязательство Банка, возникшее вследствие прошлых событий его финансово- хозяйственной деятельности, существование которого на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Распределение обязанностей по выявлению и отражению в учете УОНХ и резервов по ним, регламентируется внутренними нормативными документами и распоряжением Банка.

Резервом - оценочным обязательством является обязательство Банка с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

Банк определяет величину оценочного обязательства некредитного характера на основе имеющихся фактов финансово-хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, мнения экспертов, а также обеспечивает документальное подтверждение такой оценки.

### **11.8 Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц.**

Ссуды, предоставленные Банком всем категориям заемщиков, отражаются по сумме основного долга и обесцениваются на величину сформированного по ним РВПС, учитываемую на отдельных пассивных счетах.

Гашение процентов производится в сроки, предусмотренные договором. Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка ежедневно, в разрезе каждого договора нарастающим итогом. Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й и 2-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 3 - 5 й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

### **11.9. Учет дебиторской задолженности.**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

### **11.10. Учет средств, размещенных в гарантийном фонде.**

Порядок формирования гарантийного фонда определяется на основе договорных отношений между соответствующими участниками расчетов.

Учет банком как участником платежной системы денежных средств (гарантийных взносов), внесенных в гарантийный фонд платежной системы, осуществляется на активном счете 30215 «Взносы в гарантийный фонд платежной системы».

### **11.11. Учет финансовых требований.**

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой, в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

### **11.12. Учет средств клиентов.**

Привлеченные Банком средства клиентов всех категорий отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств по возврату денежных средств.

### **11.13. Учет кредиторской задолженности.**

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### **11.14. Учет финансовых обязательств.**

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

#### **11.15. Учет резервов.**

С целью повышения финансовой устойчивости Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов на возможные потери и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами ЦБ РФ и внутрибанковскими нормативными документами.

Банк в соответствии со ст. 38 Федерального закона РФ «О Центральном банке Российской Федерации», Положением Центрального банка Российской Федерации «Об обязательных резервах кредитных организаций» от 01.12.2015 № 507-П осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России.

Банк формирует резервы:

- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 14 июля 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутрибанковским Положением;

- на возможные потери, включая резервы по условным обязательствам не кредитного характера, в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутрибанковским Положением.

Учет сумм резервов на возможные потери учитывается на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

При переносе сумм задолженности, по которой формируется резерв на возможные потери, на балансовые счета по учету просроченной задолженности, суммы резервов на возможные потери сначала восстанавливаются на доходы, а затем формируются на соответствующем балансовом счете по учету резервов на возможные потери по просроченной задолженности в корреспонденции с расходами Банка.

Если кредит выдан одной суммой, погашается частями, и соответствующая часть неоплаченная в срок перенесена на счет по учету просроченной задолженности.

Сумма резерва на возможные потери формируется на балансовом счете по учету резерва на возможные потери по просроченной задолженности в соответствующей просроченной части кредита.

#### **12. Существенные изменения, внесенные кредитной организацией в Учетную Политику на 2017 год.**

В течение 2017 года в Учетную политику Банка вносились изменения с учетом изменений в нормативные документы Банка России вступивших в силу в течение 2017 года. Существенные изменения в Учетную Политику Банка на 2017 год не вносились.

#### **13. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

Событием после отчетной даты (далее — СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Датой составления годовой отчетности считается дата подписания её экземпляра на бумажном носителе руководителем Банка.

Виды событий после отчетной даты:

- корректирующие события;
- не корректирующие события.

При составлении годовой отчетности Банк оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты Банк делает соответствующий расчет. Банк обеспечивает обоснование такого расчета.

К корректирующим СПОД относятся события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность. Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете. При проведении корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) Банк руководствуется следующим:

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату. Существенным считается снижение более чем на 10%;

- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора как «плохое» в соответствии с требованиями Положений № 590–П и № 283–П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее»;

- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата. Существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 10%;

- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. К инвестициям Банк относит вложения в акции, доли, паи с целью получения инвестиционного дохода, т. е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на балансовом счете 602 «Прочее участие». Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от суммы вложений;

- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату. В этом случае Банк определяет, что считается существенной частью основной деятельности:

- доля доходов и расходов от этих операций в доходах и расходах банка – 10%;
- доля выбывающих активов в общей величине активов банка 10-%;
- заработная плата уволенного персонала в общей величине заработной платы всех сотрудников банка – 10%;
- и другое.

Так же устанавливаются следующие существенные величины:

- существенные сделки с собственными акциями. Существенными сделками Банк считает сделки на сумму свыше 5% от капитала банка;

- изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступившие в силу после отчетной даты. Существенным Банк считает такое изменение законодательства о налогах и сборах, которое приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%;

- принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий. Существенным банк считает если сумма всех предоставленных гарантий превышала 5% от собственных средств (капитала) банка;

- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты. Существенным считается риск выплаты штрафов и понесения убытков в размере свыше 10% от к учета уставного капитала банка.

Банк вправе отображать только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов подтверждающих



доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по операциям.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты, составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

#### Запреты на корреспонденцию при отражении СПОД.

При отражении корректирующих СПОД запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

- уставного капитала;
- кассы;
- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков–корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;
- корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках–корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);
- привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

#### Начальные обороты СПОД.

В первый рабочий день января 2017 после составления ежегодного баланса за 31 декабря остатки, отраженные на счетах 706 «Финансовые результаты текущего года», перенесены Банком на счет 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первичной записью по отражению событий после отчетной даты.

Банком отражены в учете следующие существенные корректирующие события после отчетной даты:

- начислен страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2017;
- начислен налог на имущество за 2017 год согласно произведенному расчету;
- налог на негативное воздействие на окружающую среду за 2017 год;
- отображена переплата в бюджет налога на прибыль организации по итогам налогового периода;
- уточнены суммы доходов и расходов, отраженные в бухгалтерском учете, на основании получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
- произведено восстановление сумм резервов на возможные потери, сформированных Банком по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- проведена переоценка основных средств по состоянию на 31.12.2017;
- проведена регулировка ОНО и ОНА согласно ведомости – расчету по состоянию на 01.01.2018;
- проведено уменьшение текущей (справедливой) стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи по состоянию на 01.01.2018.

#### Формирование финансового результата Банка.

В период с 22 по 30 марта 2018 года Банком проведены завершающие обороты СПОД по формированию финансового результата 2017 года. Закрытие счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» произведено на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

В результате отражения корректирующих СПОД финансовый результат по итогам 2017 года увеличился на 60 258 тыс.руб. и составил 16 997 тыс.руб.

### **14. Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.**

Такое событие отсутствует.

### **15. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.**

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года являются:

**1. Обесценение займов и дебиторской задолженности.**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках.

**2. Налогообложение**

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях, что зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной, к ссудной» как занижения налогооблагаемой базы.

Банк уверен, что все необходимые налоговые начисления на отчетную дату произведены верно, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется. Однако, Банк признает, что в будущем могут возникнуть обязательства по результатам налоговых проверок, на основе оценки дополнительных потенциальных налоговых начислений. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от изначально отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена.

**3. Экономическая ситуация:**

Экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются Банком исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно Банком пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

**16. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.**

В составе Совета директоров Банка определен член Совета директоров Банка, а именно Белокопытов Николай Владимирович, на которого возложены функции подготовки решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты

труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с п.п. 2.1, 2.2 Инструкции Банка России от 17.02.2014 №154 - И «О Порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». В течение отчетного периода вознаграждение указанному Члену Совета директоров Банка не выплачивалось.

В АО «Роял Кредит Банк» соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. Обязанность по проведению независимой оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Акционерном обществе «Роял Кредит Банк» возложена на Службу внутреннего аудита. В течение отчетного периода была проведена независимая оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда. В целом оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в банке с учетом результатов проверки, соблюдения требований законодательства, нормативных документов Банка России и внутренних положений банка признана удовлетворительной, соответствующей характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда применяется во всех структурных подразделениях Банка, которые включают в себя обособленные и внутренние структурные подразделения Банка, каждое из которых выполняет функции на основании соответствующего Положения о структурном подразделении. Банк представлен в двух регионах Дальнего Востока: Приморский и Хабаровский край. Внутренние структурные подразделения Банка представлены в пяти городах: Комсомольске – на – Амуре, Хабаровске, Владивостоке, Уссурийске, Находке.

Основной целью Банка в области оплаты труда является установление и реализация принципов материального и иного стимулирования сотрудников Банка, включая Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, способствующих:

- достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде;
- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка.

В течение 2017 года в целях совершенствования Кадровой политики были внесены изменения и дополнения (либо утверждены новые редакции) в следующие внутренние положения:

Положение о системе премирования сотрудников подразделений продаж АО «Роял Кредит Банк» - Протокол Совета директоров от 01.08.2017 № 25;

Положение о системе премирования сотрудников подразделений по работе с клиентами АО «Роял Кредит Банк» - Протокол Совета директоров от 28.04.2017 № 13;

Положение о системе премирования специалистов отдела банковских счетов ЮЛ и ИП Операционного Департамента АО «Роял Кредит Банк» - Протокол Совета директоров от 28.04.2017 № 13;

Положение о системе вознаграждения работников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками АО «Роял Кредит Банк» - Протокол от 06.10.2017 № 31.

Работники, осуществляющие управление рисками - сотрудники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а так же контроль соблюдения указанных ограничений. А именно сотрудники Службы внутреннего аудита, Отдела контроля банковских рисков, Службы внутреннего контроля и Группы по ПОД/ФТ.

Система оплаты труда этих работников в части соблюдения принципа независимости их вознаграждения от финансовых и операционных результатов деятельности контролируемых ими подразделений, в том числе обеспечения превалирования фиксированной части оплаты труда над нефиксированной, находится в компетенции Совета директоров Банка.

Премирование указанных работников в АО «Роял Кредит Банк» производится с учетом следующего:

1) в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда составляет менее 50%;

2) учитывается качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;

3) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности иных внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Порядок начисления нефиксированной части оплаты труда лиц, указанных в данном пункте, производится в соответствии с Положениями о премировании сотрудников данных подразделений.

При определении способов учета текущих и будущих рисков в системе оплаты труда подразделений, осуществляющим контроль и управление рисками, и для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности, или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

В АО «Роял Кредит Банк» установлен перечень общих и индивидуальных по направлениям деятельности, качественных и количественных показателей риск-аппетита, а именно:

К общим показателям относятся:

- Показатели достаточности капитала банка
- Показатель рентабельности капитала
- Показатель рентабельности активов банка
- Группа оценки экономического положения банка
- Показатель стабильности доходов
- Уровень кредитного рейтинга

К показателям по кредитному риску относятся:

- Показатель размера резервов по ссудам и иным активам
- Доля просроченных ссуд в кредитном портфеле
- Размер потерь по кредитному риску
- Доходность ссудных операций
- Обобщающий результат по группе показателей оценки активов

К показателям по риску ликвидности относятся:

- Обобщающий результат по группе показателей ликвидности
- Показатели ликвидности
- Отношение размера неработающих и низкодоходных активов к капиталу

К показателям по рыночному риску относятся:

- Величина отрицательной переоценки по ценным бумагам
- Значение рыночного риска
- Величина отрицательной переоценки иностранной валюты
- Эффективная доходность портфеля ценных бумаг

Достижение установленных показателей соотносится с выплатами вознаграждения.

Нефиксированная часть выплат для работников, принимающих риски корректируется с учетом рисков, принимаемых Банком в результате решений данных работников, в том числе посредством отсрочки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда. Период отсрочки составляет 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. Размер отсроченного вознаграждения в Банке корректируется с учетом реализовавшихся рисков на портфеле сделок или операций в течение периода отсрочки.

Выплата отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий:

- увольнения работника из Банка;
- отсутствия положительной чистой прибыли до уплаты налогов;
- наличия дисциплинарных взысканий за последний календарный год, особенно за нарушение внутренних документов, связанных с рисками;
- несоответствия сотрудника квалификационным требованиям Банка;
- наличия значительного (более чем на 20%) отрицательного изменения капитала Банка и качественной оценки рисков;
- наличия в Банке случаев за последний отчетный год несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается исключительно в денежной форме.

**Информация о полученных в отчетном периоде членами исполнительных органов и иными работниками, осуществляющими функции принятия рисков, вознаграждениях представлена в таблице:**

Тыс. руб.

Работники	Общее количество	Размер выплаты фиксированной части за отчетный период	Размер выплаты нефиксированной части за отчетный период	Размер обязательств по долгосрочным выплатам, нефиксированной части оплаты труда по состоянию на 01.01.2018
Члены исполнительных органов	6	12 482	2 605	760
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	10	7 544	1 154	0
Итого		20 026	3 759	760

В отношении указанных сотрудников в отчетном периоде не производились:

- стимулирующие выплаты при приеме на работу;
- выплаты гарантированных премий;
- выплаты отсроченных и удержанных вознаграждений (денежные средства, акции или иные финансовые инструменты, иные способы);
- выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

В отчетном периоде было выплачено выходное пособие при увольнении начальнику Отдела кассовых операций Операционного офиса 0001 в сумме 80 тыс.руб.

В связи с наступлением событий существенно влияющих на оценку обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, по факту оценки ранее признанных обязательств 29 декабря 2017 года на основании Протокола № 40 заседания Совета директоров и

приказа Руководителя Банка проведена корректировка ранее признанных обязательств (прекращение признания) Банка по выплате отсроченной части вознаграждения за 2016 и 9 месяцев 2017 года с учетом страховых отчислений в общей сумме 5 490 тыс.руб.

# **17. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.**

Тыс. рублей

Но- мер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	234 907	232 986
4.2.1	в т.ч. остатки на расчетных счетах (40807)	5 067	6 023
4.2.2	в т.ч. привлеченные депозиты (42504)	115 200	226 961
4.2.3	в т.ч. привлеченные депозиты (42505)	114 624	0

4.3	физических лиц – нерезидентов	14	2
4.3.1	в т.ч. депозиты до востребования (42601)	2	2

# **18. Принятие решения о прекращении деятельности, реорганизации.**

В отчетном периоде решения о прекращении деятельности или реорганизации кредитной организации не принималось.

Председатель Правления Банка

Ишмуратова Е.В.

Главный бухгалтер

Кузьмова И.В.

30.03.2018

Дата утверждения годовой бухгалтерской отчетности общим собранием акционеров  
«24» мая 2018 г.



*[Handwritten signatures of E.V. Ishmuratova and I.V. Kuz'mova]*

Начальник ПЭО

*[Handwritten signature: Беранцев О.Б.]*

Начальник отдела по УАО ФЛ и ЮЛ

*[Handwritten signature]*

Ведущий специалист ОКБР

*[Handwritten signature]*