

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2016 года Акционерного общества «Роял Кредит Банк»

1. Краткие данные о кредитной организации.

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

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

Новая редакция Устава устанавливает следующее наименование Банка:

Полное наименование: Открытое акционерное общество «Роял Кредит Банк»

Сокращенное наименование: ОАО «Роял Кредит Банк».

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

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

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

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

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

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

18 марта 2016 были заменены лицензии Банка:

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

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

Новое наименование Банка:

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: **АО «Роял Кредит Банк»**

Новое наименование Филиала Банка:

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

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

По состоянию на 01.04.2016 АО «Роял Кредит Банк» производит действия по внесению изменений, касающихся наименования Банка и его филиалов, в «Справочник банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации».

Федерации (Банка России), и расчетно-кассовых центров Банка России». В заключаемых договорах и иных документах до внесения таких изменений используется прежнее наименование Банка.

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

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

Регион регистрации: Хабаровский край

Банковский идентификационный код (БИК): 040825773

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2703006553

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

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

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

1.3. Дата и номер свидетельства о государственной регистрации.

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1022700000685

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

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

Номер лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций: 783

Дата регистрации в Банке России: 06.03.2007г.

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

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

По состоянию на 01.07.2016 АО «Роял Кредит Банк» имеет обособленные и структурные подразделения:

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

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

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

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

г. Владивосток - филиал и 4 дополнительных офисов;

г. Находка - 1 операционный офис;

г. Уссурийск - 1 операционный и 1 дополнительный офис;

г. Артем - 1 операционный офис;

г. Хабаровск - 3 операционных офиса;

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

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

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

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

1.7. Информация о направлениях деятельности и перспективах развития.

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

Основным направлением деятельности является кредитование юридических лиц. В течение 1 полугодия 2016 года юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выдавались срочные и овердрафтные кредиты. Отдельную позицию в кредитных предложениях банка занимает кредитование малого бизнеса. Также в 2016 году банк оказывал своим клиентам комплекс финансовых услуг для производителей и поставщиков, ведущих торговую деятельность на условиях отсрочки платежа.

В рамках сопровождения бизнеса своих клиентов АО «Роял Кредит Банк» предлагает услуги

расчетного-кассового обслуживания, сопровождение внешнеэкономической деятельности, банковские гарантии, эквайринг, ведение зарплатных проектов.

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

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

1.8. Состав Совета директоров.

По состоянию на 01.07.2016 действует Совет директоров Банка, избранный на годовом общем собрании акционеров 06.06.2015, в составе:

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

Председатель Совета директоров Банка:

Белокопытов Николай Владимирович, 24.11.1976 г.р.

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

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

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

Члены Совета директоров Банка:

Ерохин Дмитрий Викторович, 17.10.1974 г.р.

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

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

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

Коргожа Юрий Васильевич, 30.09.1962 г.р.

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

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

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

Мечетин Александр Анатольевич, 08.07.1975 г.р.

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

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

Является Председателем Правления и членом Совета директоров Публичного акционерного общества «Синергия», директором компании «СВОРД ЭНТЕРПРАЙЗИС ЛИМИТЕД», компании «САЙНЕКСЭК

СЕКЬЮРИТИЗ ЛИМИТЕД», компании «АГРОПРОЦЕССИНГ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД», членом Совета директоров Акционерного общества «Пента Агрогрупп».

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

Ишмуратова Елена Вячеславовна, 11.09.1969 г.р.

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

Является Председателем Правления АО «Роял Кредит Банк».

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

1.9. Сведения о единоличном и коллегиальном органах управления.

Председатель Правления Банка:

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

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

Члены Правления Банка:

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

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

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

Стрельцов И.В. - начальник управления экономических рисков. 1973 г.р., образование высшее юридическое. Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка -0%. Введен в состав Правления Банка во 2 квартале 2016.

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

В течение 1 полугодия 2016 решения о выплате вознаграждения членам Правления Банка за выполнение ими обязанностей членов коллегиального исполнительного органа не принималось, выплаты не производились.

2. Основные финансовые показатели деятельности кредитной организации на 01.07.2016 г.

Тыс. руб.

Показатели	На 01.07. 2016	На 01.07.2015
Активы (по форме. 0409101)	10 774 446	7 395 609
Доходы банка (по форме 0409102)	1 884 725	1 417 686
Расходы банка (по форме 0409102)	1 879 391	1 501 166
Прибыль (убытки) банка до налогообложения	5 334	-83 480
Налог на прибыль	1 012	101
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	11 760	14 812
Расход /доход по налогу на прибыль	10 748	14 913
Прибыль (убытки) банка после налогообложения	16 082	-98 393

3. Пояснительная информация к Отчету о финансовых результатах кредитной организации

3.1. Сравнительная таблица доходов банка

тыс. руб.

№ п/п	Показатели	За 1 пол. 2016г.	За 1 пол. 2015г.	Удельный вес (в процентах) от общей суммы доходов	
		Руб.	Руб.	1 пол.2016г.	1 пол.2015г.
1.	Доходы всего	1 884 725	1 417 686	100	100
	Доходы без учета резервов	1 008 456	748 087	53,5	52,8
1.1	Полученные процентные доходы	198 781	261 353	10,5	18,5
1.2	Доходы от операций с иностранной валютой	38 933	28 640	2,1	2
1.3	Доходы от операций с ценными бумагами	-	944		
1.4	Доходы от переоценки ценных бумаг	921	14 148		1
1.5	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	639 468	376 954	33,9	26,6
1.6	Доходы от восстановления резервов	876 269	669 599	46,5	47,2
1.7	Штрафы, пени, неустойки полученные	-	0		
1.8	Доходы комиссионные	65 109	56 288	3,5	4
1.9	Доходы от сдачи имущества в аренду	2 672	1 916	0,1	0,1
1.10	Доходы от других операций	62 572	7 844	3,4	0,6

Доходы Банка за 1 полугодие 2016 года составили 1 884 725 тыс. рублей. Увеличение доходов, без учета резервов, в сравнении с 1 полугодием 2015 года составило 260 369 тыс. рублей (134,8%). Рост доходов, в целом, произошел за счет доходов от продажи и переоценки иностранной валюты (+272 807тыс. руб.) и от доходов от других операций (операции с прочими приобретенными правами требования 57 611 тыс. руб.).

3.2. Сравнительная таблица расходов банка

тыс. руб.

№ п/ п	Показатели	1 пол. 2016 г.	1 пол. 2015 г.	Удельный вес (в процентах) от общей суммы расходов	
		руб.	руб.	1 пол. 2016г.	1 пол.2015 г.
1.	Расходы всего	1 879 391	1 501 166	100	100
	Расходы, без резервов	962 581	736 971	51,2	49,1

1.1	Процентные расходы	126 817	137 765	6,7	9,2
1.2	Расходы от переоценки ценных бумаг	1 584	27	0,1	
1.3	Расходы по операциям с иностранной валютой	21 300	11 395	1,1	0,8
1.4	Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	634 629	379 996	33,8	25,3
1.5	Штрафы, пени и неустойки, уплаченные		266		
1.6	Расходы на содержание персонала	82 487	78 876	4,4	5,3
1.7	Расходы по созданию резервов.	916 810	764 195	48,8	50,9
1.8	Комиссии, уплаченные	7 218	4 808	0,4	0,3
1.9	Другие операционные расходы	88 546	123 838	4,7	8,2

Всего за 1 полугодие 2016 года Банком произведено расходов в сумме 1 879 391 тыс. рублей. Без учета сформированных резервов на возможные потери, объем расходов в сравнении с 1 полугодием 2015 года вырос на 225 610 тыс. рублей (130,6%) Увеличение расходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло в основном за счет доходов от операций с иностранной валютой (264 538 тыс. руб.).

3.3. Влияние основных банковских операций на результат деятельности:

Кредитные операции

Ведущее место в области активных операций с клиентами занимают кредитные операции. Доля чистой ссудной задолженности в валюте консолидированного баланса (форма 0409806) на 01.07.2016 составляет 56,6% (на 01.01.2016 – 54,7%).

В сравнении с данными на начало отчетного года размер чистой ссудной задолженности банка увеличился на 11 492 тыс. рублей и составил 2 035 199 тыс. рублей.

Процентные доходы (форма 0409807) от кредитных операций составили за 1 полугодие 2016 198 781 тыс. рублей (за 1 полугодие 2015 — 261 353 тыс. рублей).

Банк осуществляет кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Комиссионные услуги

Доход от комиссионных услуг за 1 полугодие 2016 составил 65 109 тыс. рублей. За 1 полугодие 2015 — 56 288 тыс. рублей (увеличение на 8 821 тыс. руб.).

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

4. Пояснительная информация к Бухгалтерскому балансу кредитной организации

4.1. Дебиторская задолженность

По состоянию на 01.07.2016 года дебиторская задолженность составляет 32,6 % в прочих активах (ф.0409806)

Сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.07.2016 составила 9 149 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2016— 11 928 тыс. рублей).

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

тыс. руб.

№ п /п	Дебиторская задолженность	01.07.2016		01.01.2016	
		Сумма	%	Сумма	%
1	Расчеты по налогам и сборам			836	7
2	Расчеты с работниками по заработной плате	156	1,7		
3	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1			
4	Налог на добавленную стоимость уплаченный	340	3,7	1853	15,5
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 076	22,7	2 153	18
6	Расчеты с прочими дебиторами	5 905	64,6	7 081	59,5
7	Расчеты по социальному страхованию	671	7,3	5	
	Итого:	9 149	100	11 928	100

Дебиторская задолженность носит текущий характер.

4.2. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.07.2016 составляет 81,4 % в составе прочих обязательств (ф.0409806).

Сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.07. 2016 составила 41 375 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2016- тыс. рублей)

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

тыс. руб.

№ п /п	Кредиторская задолженность	01.07.2016		01.01.2016	
		Сумма	%	Сумма	%
1	Расчеты с бюджетом по налогам	3 449	8,3	6 036	24,3
2	Расчеты с работниками по оплате труда	12 843	31		
3	Налог на добавленную стоимость полученный	10 055	24,3	6 930	27,9
4	Расчеты с кредиторами	695	1,7	500	2
5	Расчеты с прочими кредиторами	85	0,2	2 788	11,2
6	Резервы на возможные потери	6 524	15,8	7 142	28,7
7	Расчеты по социальному страхованию	7 098	17,2		
8	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	626	1,5		

9	Резерв предстоящих расходов			1 478	5,9
	Итого:	41 375	100	24 874	100

5. Информация о сделках по уступке прав требований

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

Функции- первоначальный кредитор

Банк не осуществляет сделки со специализированными обществами и ипотечными агентствами.

Краткое описание Учетной Политики Банка.

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

Выручка от операции уступки (реализации имущественного права) в соответствии со ст. 249 НК РФ относится к доходам от реализации. Расходы, связанные с реализацией имущественного права (стоимость уступаемых прав), включаются в состав расходов, связанных с производством и реализацией (пп.1 п.1 ст. 253 НК РФ). При этом для операций от реализации имущественного права в виде денежного требования установлен особый порядок признания убытков (ст. 279 НК РФ). Поэтому доходы и расходы по таким операциям нужно учитывать отдельно от доходов и расходов по иной деятельности (п.2 ст. 274 НК РФ).

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

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

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

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

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

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

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

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

При приобретении прав требований по кредитным договорам, Банк за время нахождения таких прав требования. с даты приобретения права требования до даты его реализации или погашения, начисляет в

налоговом учете проценты в соответствии с условиями кредитных договоров в порядке, предусмотренном п.6 ст. 271 НК РФ и отражает их в составе внереализационных доходов...

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

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

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

По договорам уступки прав требований в течение 1 полугодия 2016 реализовано задолженности на сумму 12 273 тыс. руб. (за 1 полугодие 2015- 90 165 тыс. руб.)

Вся задолженность отнесена не выше, чем в 4 КК.

Убыток от реализации задолженности за отчетный период составил 8 232 тыс. руб. (за 1 полугодие 2015 – 45 083 тыс. руб.).

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

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

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

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

Банк ежедневно рассчитывает фактически сложившееся значение достаточности капитала.

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

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

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

Тыс.руб.

	Значения на 01.07.2016	Значения на 01.01.2016
	4	6
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	637 034	611 700
Источники базового капитала:	420 282	525 821
Уставный капитал, всего,	225 427	225 427
в том числе, сформированный:		
обыкновенными акциями (долями)	225 427	225 427
Эмиссионный доход	94 480	94 480
Резервный фонд	11 053	11 053
Нераспределенная прибыль:	89 322	194861
прошлых лет	89 322	194861
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	1 999	119 107
Нематериальные активы	89	110
Отложенные налоговые активы	1 910	1592
Убытки:		117 405

отчетного года		117 405
Базовый капитал	418 283	406 714
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	418 283	406 714
Источники дополнительного капитала:	218 769	205 021
Прибыль:	13 748	0
текущего года	13 748	0
прошлых лет	0	0
Прирост стоимости имущества	205 021	205 021
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	18	35
источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	18	35
Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0	0
Дополнительный капитал	218 751	204 986

Информация о величине и изменении величины уставного капитала.

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

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

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

Эмиссионный доход.

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

Резервный фонд.

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

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

Дата	Значение Н1.1	Значение Н1.2	Значение Н1.0
01.01.2016	10,10	10,10	14,27
01.02.2016	9,69	9,69	13,67
01.03.2016	10,05	10,05	14,18
01.04.2016	10,03	10,03	14,09
01.05.2016	10,11	10,11	14,21
01.06.2016	9,98	9,98	14,30
01.07.2016	9,77	9,77	14,04

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24 , 26	319 907	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	319 907	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	319 907
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	205 021
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15 , 16	2 890 228	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	205 021
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	528 322	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	89	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3 184	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 910
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	9 498	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в	25	-	X	X	X

	том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37 , 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3 , 5 , 6 , 7	2 307 011	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-

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

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

Тыс.руб.

	На 01.07.2016	На 01.01.2016	Изменени я, тыс.руб.	Изменени я, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	630 845	606 349	24 496	3,88%
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	600 486	496 324	104 162	20,99%
По иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	28 033	109 195	(81 162)	(74,33%)
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2 326	830	1 496	280,24%

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

№ строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
		01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015
1	Основной капитал, тыс. руб.	418 283	417 556	406 714	406 035
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 344 507	3 319 424	3 451 310	3 283 339
2.1	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, тыс.руб.	3 314 867	3 313 830	3 446 305	3 271 740

2.2	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, тыс.руб.	29 640	5 594	5 005	11 599
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	12,5	12,6	11,8	12,4

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

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

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Остатками денежных средств, имеющихся у Банка, но не доступных для их использования являются неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации открытые в долларах США и взносы в гарантийные фонды платежных систем. Сумма неснижаемых остатков на корреспондентских счетах на 01.01.2016 года составляла 364 тыс.руб., на 01.07.2016 года составила 321 тыс.руб. Сумма гарантийных взносов на 01.01.2016 года составляла 20 021 тыс.руб., на 01.07.2016 – 17 864 тыс.руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для эффективного управления кредитным риском в Банке действует:

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

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

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

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

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

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

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

Сравнительный анализ оценки уровня кредитного риска представлен в таблице:

	Показатели	Условно е обозначение	Оценка на 01.07.2016	01.01.20 16	01.04.20 16	01.07.20 16
1.	Обобщающий результат по группе показателей оценки активов в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 11.06.2014 года №3277-У.	РГА	Умеренный	1,94	1,94	1,83
2.	Удельный вес задолженности 1-ой и 2-ой категории качества в общем объеме кредитного портфеля	УДВ 1-2	Умеренный	72,22	74,38	77,91
3.	Степень концентрации в том или ином сегменте рынка	СКС	Допустимый	51,93	39,33	35,07
4.	Степень концентрации на операциях и сделках со связанными с Банком лицами	СК 8956	Допустимый	7,5	6,27	6,24
5.	Обеспеченность кредитного портфеля	СОП	Умеренный	138,73	110,91	104,61

	Оценка кредитного риска		Умеренны й	Умерен ный	Умерен- ный	Умерен- ный
--	-------------------------	--	---------------	---------------	----------------	----------------

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

Показатель	01.01.2016	01.04.2016	01.07.2016
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в т.ч.:	2 785 289	2 958 958	2 916 250
Активы I-й группы риска	850 717	564 784	429 426
Резервы под активы I-й группы риска	0	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0	0
Активы II-й группы риска	62 270	273 391	466 852
Резервы под активы II-й группы риска	316	216	4 632
Кредитный риск по активам II-й группы риска	12 391	54 635	92 444
Активы III-й группы риска	0	0	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0	0
Активы IV-й группы риска	1 872 302	2 120 783	2 019 972
Резервы под активы IV-й группы риска	207 508	97 615	213 726
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	1 664 794	1 905 176	1 806 246
Активы V-й группы риска	0	0	0
Резервы под активы V-й группы риска	0	0	0
Кредитный риск по активам V-й группы риска	0	0	0
Кредитный риск по активам с пониженными коэффициентами риска		3 180	3 087
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	1 214 800	1 072 079	958 996
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 891 985	3 035 070	2 860 773
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	50 878	45 432	162 279
Условные обязательства кредитного характера I-й категории качества	50 220	44 361	33 024
Условные обязательства кредитного характера II-й категории качества			128 184
Условные обязательства кредитного характера III-й категории качества			
Условные обязательства кредитного характера IV-й категории качества			
Условные обязательства кредитного характера V-й категории качества	658	1 071	1 071
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	658	1 060	26 442
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0	0
Рыночный риск	452 839	442 706	671 581
Операционный риск	75 178	75 178	78 240
Итого нагрузка на капитал	4 285 207	4 418 561	4 536 796

Классификация активов по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» представлена следующими данными:

	01.01.2016			01.04.2016			01.07.2016		
	Активы, тыс. руб.	Уд. вес, %	Резерв, тыс. руб.	Активы, тыс. руб.	Уд. вес, %	Резерв, тыс. руб.	Активы, тыс. руб.	Уд. вес, %	Резерв, тыс. руб.
Активы 1-ой категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	310 167	11,82 %	0	617 308	22,34 %	0	825 519	29,50%	0
ссудная и приравненная к ней задолженность	146 026	6,38%	0	378 972	16,00 %	0	562 943	23,70%	0
Активы 2-ой категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	1 601 777	61,04 %	42 552	1 410 386	51,05 %	38 609	1 304 267	46,61%	48 607
ссудная и приравненная к ней задолженность	1 554 663	67,90 %	41 454	1 387 709	58,58 %	37 822	1 290 020	54,31%	47 604
Активы 3-ей категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	141 612	5,40%	31 555	144 054	5,21%	27 513	87 647	3,13%	16 604
ссудная и приравненная к ней задолженность	129 312	5,65%	25 670	136 196	5,75%	26 508	65 243	2,75%	10 770
Активы 4-ой категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	8 606	0,33%	3 427	16 847	0,61%	5 822	10 967	0,39%	4 334
ссудная и приравненная к ней задолженность	8 560	0,37%	3 400	16 813	0,71%	5 804	10 947	0,46%	4 324
Активы 5-ой категории качества, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	561 995	21,42 %	521 362	574 285	20,79 %	547 417	569 830	20,36%	548 964
ссудная и	450 956	19,70 %	415 295	449 162	18,96 %	425 733	446 158	18,78%	427 414

приравненная к ней задолженность									
Активы всего, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в том числе:	2 624 157	100,00 %	598 896	2 762 880	100,00 %	619 361	2 798 230	100,00 %	618 509
ссудная и приравненная к ней задолженность	2 289 517	100,00 %	485 819	2 368 852	100,00 %	495 867	2 375 311	100,00 %	490 112

За первое полугодие 2016 года общая сумма активов выросла на 174 073 тыс. руб., сумма сформированных Банком резервов на возможные потери увеличилась при этом на 19 613 тыс. руб. В разрезе категорий качества отмечается существенное снижение объема активов 2-ой категории качества и существенный рост активов 1-ой категории качества. По активам, отнесенным к прочим категориям, изменения объема незначительны.

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

	Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	01.01.2016		01.04.2016		01.07.2016	
		Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	Депозиты в Банке России	220 000	8,80%	210 000	8,1%	150 000	5,9%
2	Межбанковские кредиты	10 000	0,40%	275 000	10,7%	485 000	19,2%
3	Кредитный портфель, в том числе	1 965 804	78,30%	1 737 430	67,4%	1 439 797	57,0%
3.1.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.	939 678	37,40%	813 194	31,5%	610 548	24,2%
3.2.	Просроченная задолженность	36 145	1,40%	35 681	1,4%	35 252	1,4%
3.3.	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.	1 026 126	40,90%	924 236	35,8%	829 249	32,8%
3.4.	Просроченная задолженность	475 890	19,00%	475 464	18,4%	455 485	18,0%
4	Прочие требования к кредитным организациям	12 616	0,50%	18 911	0,7%	11 068	0,4%
5	Факторинг	301 097	12,00%	337 511	13,1%	439 446	17,4%
	Всего ссудная и приравненная к ней задолженность:	2 509 517	100,00%	2 578 852	100,0%	2 525 311	100,0%
	Резерв на возможные потери	485 819	19,40%	495 867	19,2%	490 112	19,4%

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

Информация о распределении кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам (не кредитным

организациям) по географической принадлежности представлена в таблице:

	Наименование показателя	01.01.2016		01.04.2016		01.07.2016	
		Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
	Кредитный портфель всего	1 965 804	100,00%	1 737 430	100,00%	1 439 797	100,00%
1	Приморский край	1 059 776	53,91%	981 541	56,49%	910 245	63,22%
2	Хабаровский край	573 591	29,18%	499 184	28,73%	437 434	30,38%
3	Прочие территории РФ	332 437	16,91%	256 705	14,77%	92 118	6,40%

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

№	Наименование показателя	01.01.2016		01.04.2016		01.07.2016	
		Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
1.	Кредиты юридическим лицам (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам предоставленных ссуд:	939 678	100,00%	813 194	100,00%	610 548	100,00%
1.1.	Финансирование текущей деятельности	546 188	58,13%	443 653	54,56%	276 085	45,22%
1.2.	Финансирование инвестиционных проектов	147 777	15,73%	132 544	16,30%	113 120	18,53%
1.3.	Приобретение недвижимости	14 220	1,51%	12 827	1,58%	11 383	1,86%
1.4.	Приобретение автотранспортного средства	2 857	0,30%	2 490	0,31%	3 424	0,56%
1.5.	Приобретение имущества	23	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
1.6.	Приобретение оборудования	11 911	1,27%	10 979	1,35%	9 390	1,54%
1.7.	Приобретение основных средств	11 333	1,21%	10 273	1,26%	9 304	1,52%
1.8.	Ремонтно-строительные работы	639	0,07%	472	0,06%	306	0,05%
1.9.	Пополнение оборотных средств	204 730	21,79%	199 956	24,59%	187 536	30,72%
2.	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:	1 026 126	100,00%	924 236	100,00%	829 249	100,00%
2.1.	Жилищные кредиты	8 190	0,80%	7 718	0,84%	6 767	0,82%
2.2.	Ипотечные кредиты	44 996	4,39%	42 941	4,65%	41 478	5,00%
2.3.	Автокредиты	13 188	1,29%	9 309	1,01%	7 768	0,94%
2.4.	Иные потребительские кредиты	959 752	93,53%	864 268	93,51%	773 236	93,25%

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

Просроченная задолженность	01.01.2016		01.04.2016		01.07.2016	
	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %

По типам контрагентов:						
Юридически лица и ИП	36 145	7,06%	35 681	6,98%	35 252	7,18%
Физические лица	475 890	92,94%	475 464	93,02%	455 485	92,82%
По срокам:						
До 30-ти дней	48 270	9,43%	32 378	6,33%	35 114	7,16%
От 31-го до 90 дней	19 488	3,81%	36 141	7,07%	24 034	4,90%
От 91-го до 180 дней	26 309	5,14%	21 534	4,21%	22 797	4,65%
Свыше 180 дней	417 968	81,63%	421 092	82,38%	408 792	83,30%
Итого	512 035	100,00%	511 145	100,00%	490 737	100,00%

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

№	Наименование показателя	01.01.2016		01.04.2016		01.07.2016	
		Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
1.	Кредиты юридическим лицам (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	939 678	100,00%	813 194	100,00%	610 548	100,00%
1.1.	Производство пищевых продуктов	47	0,01%	47	0,01%	47	0,01%
1.2.	Обрабатывающее производство	3 764	0,40%	3 457	0,43%	2 847	0,47%
1.3.	Производство транспортных средств и оборудования	538	0,06%	187	0,02%	168	0,03%
1.4.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 452	0,37%	0	0,00%	963	0,16%
1.5.	Строительство	12 070	1,28%	11 087	1,36%	9 850	1,61%
1.6.	Транспорт и связь	15 656	1,67%	13 208	1,62%	9 144	1,50%
1.7.	Оптовая и розничная торговля	651 180	69,30%	547 542	67,33%	386 097	63,24%
1.8.	Операции с недвижимостью	129 950	13,83%	123 045	15,13%	104 232	17,07%
1.9.	Прочие виды деятельности	118 191	12,58%	104 030	12,79%	92 889	15,21%
1.10.	На завершение расчетов	4 830	0,51%	10 591	1,30%	4 311	0,71%
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	707 436	100,00%	665 448	100,00%	521 408	100,00%
2.1.	Индивидуальные предприниматели	80 005	11,31%	72 531	10,90%	62 197	11,93%

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

	01.01.2016	01.04.2016	01.07.2016
Общий объем ссудной задолженности, тыс. руб.	1 965 803	1 737 431	1 439 797
Всего реструктурированная задолженность, тыс. руб.	69 390	62 211	49 733
в том числе: в соответствии с п. 3.10 Положения	6 174	6 174	5 984

Банка России №254-П, тыс. руб.			
Уд. вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности, %	3,5%	3,6%	3,5%
Срочная реструктурированная задолженность, тыс. руб.	68 644	63 170	48 987
Резерв, тыс. руб.	12 799	13 152	9 329
Просроченная реструктурированная задолженность, тыс. руб.	746	1 318	746
Резерв, тыс. руб.	236	604	355
Количество договоров, шт.	283	247	297

Реструктурирование задолженности проведено по 288 кредитным договорам, заключённым с физическими лицами в рамках программы «Роял-Реструктуризация», позволяющей заёмщикам - физическим лицам наиболее рационально установить график погашения задолженности. Количество реструктурированных договор юридических лиц и ИП по состоянию на 01.07.2016 составляет 9 штук. Проведенные реструктуризации ссудной задолженности позволили не допустить кризисную ситуацию в деятельности заёмщиков.

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

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

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в таблице

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2016		01.04.2016		01.07.2016	
		Значение, тыс. руб.	Удельны й вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
Стоимость принятого обеспечения							
1	в т.ч. по видам обеспечения	1 095 240	100,00%	1 043 526	100,00%	1 044 173	100,00%
1.1	недвижимость	795 549	72,64%	735 576	70,49%	747 169	71,56%
1.2	транспорт	281 357	25,69%	302 326	28,97%	290 232	27,80%
1.3	оборудование	6 274	0,57%	3 404	0,33%	2 233	0,21%
1.4	товары в обороте	2 220	0,20%	2 220	0,21%	4 539	0,43%
1.5	ценные бумаги	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
1.6	прочее обеспечение	9840	0,90%	0	0,00%	0	0,00%
2	в т.ч. по категориям качества	1 095 240	100,00%	1 043 526	100,00%	1 044 173	100,00%
2.1	первая категория	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2.2	вторая категория	1 095 240	100,00%	1 043 526	100,00%	1 044 173	100,00%
3	в т.ч. принято в уменьшение РВПС	152 220	13,90%	152 220	14,59%	152 220	14,58%
3.1	первая категория	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3.2	вторая категория	152 220	13,90%	152 220	14,59%	152 220	14,58%

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

Активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения при получении кредитов Банка России выступают корпоративные ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России. По состоянию на 01.07.2016 объем указанных бумаг составил 276 млн. руб. Биржевые облигации выпуска БО-02 ПАО «Бинбанк» на сумму 39 млн. руб. (на 01.07.2016) размещены в депозитарии НКО ЗАО «НРД» и учитываются в разделе «Блокировано Банком России».

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

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

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

Для оценки требований к капиталу в части покрытия рыночного риска используются:
стандартизированный подход, установленный Положением Банка России №139-и;
стресс-тестирование рыночного риска.

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

Портфель ценных бумаг Банка на 01.07.2016 представлен биржевыми неконвертируемыми облигациями Российских эмитентов, номинированными в рублях РФ.

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

ISIN	Эмитент/выпуск	Объем вложений (руб.)	Чувствительность к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Дата погашения / оферты
RU000A0JUFQ8	ПАО "БИНБАНК", БО-08	20 256 000	0,22%	01.04.2016 (погашение)
RU000A0JTVK0	ООО "Мираторг Финанс", БО-03	55 118 850	0,27%	19.04.2016 (погашение)
RU000A0JU0N7	ОАО "БИНБАНК", БО-02	38 839 000	0,61%	24.09.2016 (погашение)
RU000A0JU6T1	ПАО Банк "ФК Открытие", БО-06	1 455 000	0,66%	08.10.2016 (погашение) 08.04.2016 (оферта)
RU000A0JRVU3	ОАО "Санкт-Петербург Телеком", БО-07	20 212 000	1,05%	05.04.2022 (погашение) 11.04.2017 (оферта)
RU000A0JU880	ОАО "МКБ", БО-06	10 000 000	1,09%	24.10.2018 (погашение) 24.04.2017 (оферта)
RU000A0JTFU2	ООО "О'КЕЙ", БО-02	119 712 998	1,60%	12.12.2017 (погашение)
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%		1,01%		

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

По состоянию на 01.07.2016 чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к изменениям процентных ставок следующая:

ISIN	Эмитент/выпуск	Объем вложений (руб.)	Чувствительность к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Дата погашения / оферты
RU000A0JUFQ8	ПАО "БИНБАНК", БО-08	20 034 000	0,62%	26.03.2021 (погашение) 31.03.2017 (оферта)
RU000A0JU0N7	ПАО "БИНБАНК", БО-02	38 706 947	0,20%	24.09.2016 (погашение)
RU000A0JU6T1	ПАО Банк "ФК Открытие", БО-06	1 452 963	0,24%	08.10.2016 (погашение)
RU000A0JRVU3	ОАО "Санкт-Петербург Телеком", БО-07	35 595 000	0,66%	05.04.2022 (погашение) 11.04.2017 (оферта)
RU000A0JU880	ОАО "МКБ", БО-06	10 109 000	0,70%	24.10.2018 (погашение) 24.04.2017 (оферта)
RU000A0JTFU2	ООО "О'КЕЙ", БО-02	120 121 001	1,22%	12.12.2017 (погашение)
RU000A0JV5U0	ПАО "БИНБАНК", БО-07	49 995 000	0,46%	18.01.2021 (погашение) 26.01.2017 (оферта)
RU000A0JU872	ПАО Банк "ФК Открытие", БО-09	50 200 000	0,71%	28.10.2018 (погашение) 27.04.2017 (оферта)
RU000A0JU898	ПАО "МКБ", БО-09	40 120 000	0,63%	25.03.2020 (погашение) 25.03.2017 (оферта)
RU000A0JUQA9	АО "Альфа-Банк", БО-11	4 900 000	0,88%	30.06.2017 (погашение)
RU000A0JU90	АО "Альфа-Банк", БО-13	30 111 000	0,19%	30.08.2029 (погашение) 19.09.2016 (оферта)
RU000A0JVP05	ООО "Лента", БО-03	7 210 000	1,26%	24.07.2025 (погашение) 01.02.2018 (оферта)
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%		0,80%		

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

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

Основными методами управления валютных рисков являются:

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

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

Расчет рыночного риска осуществляется ежедневно, полученная величина входит в ежедневный расчет нормативов достаточности капитала. По состоянию на 01.07.2016 значение рыночного риска составило 671 581 тыс. руб.

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

	01.01.2016	01.04.2016	01.07.2016
H1 (в %)	14,35	14,09	14,04
Капитал (в тыс. руб.)	615 130	622 558	637 034
Знаменатель (Сумма активов, взвешенных с учётом риска) (в тыс. руб.) в т.ч.	4 285 207	4 418 561	4 536 096
Рыночный риск (в тыс. руб.) в т.ч.	452 839	442 705	671 581
Процентный риск (в тыс. руб.)	36 227	33 346	53 726
Фондовый риск (в тыс. руб.)	0	0	0
Валютный риск(в тыс. руб.)	0	0	0

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

Основными целями управления операционным риском являются:

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

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

	01.01.2016	01.04.2016	01.07.2016
H1.0 (в %)	14,35	14,09	14,04
Капитал	615 130	622 558	637 034
Знаменатель (Сумма активов, взвешенных с учётом риска) (в тыс. руб.) в т.ч.	4 285 207	4 418 561	4 536 096
Операционный риск (в тыс. руб.)	75 178	75 178	78 240

Расчет достаточности капитала для покрытия совокупного уровня операционного риска, рассчитанного с применением методов, установленных нормативными документами Банка России, констатировал достаточность имеющегося капитала Банка и устойчивость к такого рода рискам. Значение норматива H1.0 рассчитанного на 01.07.2016 с учетом операционного риска, составило 14,04% и остается в рамках предельного минимального уровня, установленного Банком России, с запасом 6,04 п.

Процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков)

вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам.

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, спрэд), осуществляется сравнительный анализ фактических показателей эффективности деятельности Банка с оптимальными, определенными Указанием ЦБ РФ №3277-У от 11.06.2014 «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

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

Порядок расчёта.

В расчёт включаются активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок.

	Наименование показателя	Временные интервалы											
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ													
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	237902											
1.3	Ссудная задолженность, всего	769091	447894	110675	179300	420570	65 444	14635	9511	11862	14936	17265	4513
1.7	Основные средства и нематериальные активы	206	412	11089	34359								
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1007199	448306	121764	213659	420570	65 444	14635	9511	11862	14936	17265	4513
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ													
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	369897	313523	230660	855607	507420	474104	994					
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
5.7	Прочие договоры (контракты)	1 221	5 285	3 213	62 351	432	432	11850					
7	Совокупный ГЭП (1-4-5)	636081	129498	- 112109	- 704299	-87282	- 409092	1791	9511	11862	14936	17265	4513

Активы образуют длинные позиции, обязательства – короткие. Активы и обязательства включаются в расчёт по балансовой стоимости. Активы и обязательства распределяются по следующим временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения: до 30 дней; от 31 до 90 дней; от 91 до 180 дней; от 181 до 1 года; от 1 года до 3-х лет; свыше 3-х лет. Для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента; для инструментов с плавающими процентными ставками – согласно сроку, оставшемуся до очередного пересмотра процентной ставки. Купонные облигации распределяются по временным интервалам в зависимости от остаточного срока погашения текущего купона. В каждом временном интервале рассчитывается сумма активов и сумма обязательств нарастающим итогом. В каждом временном интервале рассчитывается величина ГЭПа как разность между суммой активов и суммой обязательств.

Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) банка по следующей формуле:

$$\text{ПР} = \frac{I_{\text{ВОДП}} - I_{\text{ВОКП}}}{K} \cdot 100\%,$$

где:

ВОДП - сумма взвешенных открытых длинных позиций. Представляет собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных [формы 0409127](#) "Сведения о риске процентной ставки"

ВОКП - сумма взвешенных открытых коротких позиций. Представляет собой сумму взвешенных отрицательных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных [формы 0409127](#).

Структура и объем проценточувствительных активов и пассивов представлена в таблице:

Расчет процентного риска по состоянию на 01.07.2016

Временной интервал	Коэффициент взвешивания, %	Взвешенные открытые позиции	Совокупный ГЭП	ВОКП	ВОДП
До 1 месяца	0,08	графа 3 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 1 настоящей таблицы	636 081	0	509
1 - 3 месяца	0,3	графа 4 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 2 настоящей таблицы	129 498	0	388
3 - 6 месяцев	0,68	графа 5 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 3 настоящей таблицы	-112 109	-762	0
6 - 12 месяцев	1,36	графа 6 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 4 настоящей таблицы	-704 299	-9 578	0
1 - 2 года	2,56	графа 7 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 5 настоящей таблицы	-87 282	-2 234	0
2 - 3 года	4,06	графа 8 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 6 настоящей таблицы	-409 092	-16 609	0
3 - 4 года	5,44	графа 9 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 7 настоящей таблицы	1 791	0	97
4 - 5 лет	6,68	графа 10 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 8 настоящей таблицы	9 511	0	635
5 - 7 лет	8,72	графа 11 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 9 настоящей таблицы	11 862	0	1 034
7 - 10 лет	10,6	графа 12 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 10 настоящей таблицы	14 936	0	1 583
10 - 15 лет	13,3	графа 13 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 11 настоящей таблицы	17 265	0	2 296
15 - 20 лет	15,5	графа 14 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 12 настоящей таблицы	4 513	0	700
Более 20 лет	16,86	графа 15 строки 7 формы 0409127 х графа 3 строки 13 настоящей таблицы		0	0
			ИТОГО:	-29 184	7 243

Показатель процентного риска на 01.07.2016 ПР = 3,44%.

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

рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. На каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на деятельность;

Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;

все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределение рисков.

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

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

Влияние процентного риска на финансовый результат
в разрезе иностранных валют на 01.07.2016
Тыс. руб.

Финансовые инструменты	До 30-ти дней	От 31-до 90 дней	От 91до 180 дней	От 180 дней до 1 года
Средства клиентов физических лиц	31 803	26 296	27 345	59 582
в долларах США	23 150	23 347	22 385	51 534
в евро	8 652	2 949	4 961	8 047
Средства клиентов юридических лиц	0	0	71 210	0
в евро			71 210	
ГЭП (доллары США)	-23 150	-23 347	-22 385	-51 534
ГЭП (евро)	-8 652	-2 949	-76 171	-8 047
Изменение чистого процентного дохода (доллары США):				
+ 400 базисных пунктов	-887,4	-778,2	-559,6	-515,3
- 400 базисных пунктов	887,4	778,2	559,6	515,3
Изменение чистого процентного дохода (евро):				
+ 400 базисных пунктов	-331,7	-98,3	-1904,3	-80,5
- 400 базисных пунктов	331,7	98,3	1904,3	80,5
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

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

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

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

Показатели состояния внутридневной ликвидности:

Плановый остаток ликвидных	Характеристика состояния внутридневной ликвидности
----------------------------	--

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

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

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

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

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

Управление перспективной ликвидности осуществляется:

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

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

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

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

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

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

Нормативы ликвидности	Предел. Значение	01.01.16	01.04.16	01.07.16
Норматив мгновенной ликвидности Н2	Мин. – 15%	148,0	157,0	132,41
Норматив текущей ликвидности Н3	Мин. – 50%	107,6	156,7	209,95
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Макс. 120%	63,5	46,8	38,57

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

Управление капиталом банка. Основная цель процесса управления капиталом банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала для расширения деятельности и создание защиты от рисков. Величина капитала определяет объёмы активных операций банка, размер депозитной базы, возможности заимствования средств на финансовых рынках, максимальные размеры предоставленных кредитов, величину открытой валютной позиции и другие важные показатели, которые существенным образом влияют на деятельность банка. Система управления капиталом банка позволяет планировать капитал исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития

банка и установленных Банком России требований к достаточности капитала. Управление капиталом осуществляется банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, которые интегрированы в систему стратегического планирования банка и используются при принятии решений по развитию бизнеса.

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

Дата	Значение Н1.1	Значение Н1.2	Значение Н1.0
01.01.2016	10,18	10,18	14,35
01.02.2016	9,69	9,69	13,67
01.03.2016	10,05	10,05	14,18
01.04.2016	10,03	10,03	14,09
01.05.2016	10,11	10,11	14,21
01.06.2016	9,98	9,98	14,30
01.07.2016	9,77	9,77	14,04

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

Председатель Правления Банка

Е.В. Ишмуратова

Главный бухгалтер

М.М. Плеханова