Роял Кредит Банк

Акционерное общество "Роял Кредит Банк"

Достоверность данных
подтверждена ревизионной
комиссией АО «Роял Кредит Банк»
(отчет б/н от 29.04.2021)

предварительно УТВЕРЖДЕН
Советом директоров
АО «Роял Кредит Банк»
(протокол № 8 от 06.05.2021)

«УТВЕРЖДЕН»
годовым Общим собранием
акционеров АО «Роял Кредит Банк»
(протокол № 1 от 11.06.2021)

Годовой отчет

Акционерного общества «Роял Кредит Банк»

(АО «Роял Кредит Банк»)

за 2020 год

г. Владивосток

2021

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ 3
2. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА 4
3. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА 6
4. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ 8
5. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ИТОГАМ 2020 ГОДА 9
6. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 11
7. РИСК – МЕНЕДЖМЕНТ 11
8. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА 22
9. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА 23
10. ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ И СДЕЛКАХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ 23
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ 24
12. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ. 25
13. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ 58
14. АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ 58
15. СВЕДЕНИЯ (ОТЧЕТ) О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ РЕКОМЕНДАЦИЙ К ПРИНЦИПАМ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ 58

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО «Роял Кредит Банк»

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint-stock company «Royal Credit Bank».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: «Royal Credit Bank», JSC.

Дата регистрации: 14 ноября 1990 года

Место нахождения: Российская Федерация, Приморский край, г.Владивосток.
Адрес: 690068, Российская Федерация, Приморский край, город Владивосток, проспект 100 лет Владивостоку, дом 155, 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
Адрес страницы в сети «Интернет»: http://www.royal-bank.ru

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 государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, выдано от 12 февраля 2007 года. 06 марта 2007 года Банк получил новые лицензии.

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 2016 году в связи с приведением наименования Банка 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», утверждением Устава Банка в новой редакции лицензии Банка переоформлены:

- Лицензия ЦБ РФ №783 от 18.03.2016 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).

В 2018 году в соответствии с Федеральным законом от 01.05.2017 N 92-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" кредитные организации были разделены на банки с универсальной и базовой лицензией. В связи с утверждением изменений в Устав Банка, лицензия Банка была переоформлена:

- Лицензия ЦБ РФ №783 от 31.08.2018 на привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов; размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов; осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

По состоянию на 01.01.2021 АО «Роял Кредит Банк» имеет обособленные и внутренние структурные подразделения:

- в г. Владивостоке находится Головной банк;
- 1 операционный офис и 2 дополнительных офиса в г.Владивостоке;
- 1 операционный офис в г. Уссурийск;
- 2 операционных офиса в г. Хабаровск;
- 1 операционный офис в г. Комсомольск-на-Амуре.

Членство Банка в российских и международных ассоциациях и организациях:

- Банк является членом Ассоциации российских банков;
- Банк является участником системы страхования вкладов;
- Банк является участником международных платежных систем VISA, MasterCard, Contact, Western Union.

Банк не является участником банковской Группы.

2. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, определяет приоритетные направления деятельности Банка, его стратегическое развитие.

Действующий в 2020 году состав членов Совета директоров Банка избран на годовом собрании акционеров от 25.08.2020 (протокол № 1):

1. Белокопытов Николай Владимирович;
2. Ерохин Дмитрий Викторович;
3. Коргожа Юрий Васильевич;
4. Мечетин Александр Анатольевич;
5. Иванова Виктория Сергеевна.

Председатель Совета директоров Банка:

Белокопытов Николай Владимирович, 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 – 6,42%.

Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка – 6,42%.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Белокопытовым Н.В. в отчетном году не совершались.

Члены Совета директоров Банка:

Ерохин Дмитрий Викторович, 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 голосующих акций в уставном капитале Банка – 0 %.

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Ерохиным Д.В. в отчетном году не совершались.

Коргожа Юрий Васильевич, 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 голосующих акций в уставном капитале Банка – 0 %.

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Коргожей Ю.В. в отчетном году не совершались.

Мечетин Александр Анатольевич, 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 «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 – 89,51%.

Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка – 89,51%.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Мечетиным А.А. в отчетном году не совершались.

Иванова Виктория Сергеевна, 1968 г.р.

Окончила в 1991 году Дальневосточный институт советской торговли, по специальности экономика торговли.

Является Председателем Правления АО «Роял Кредит Банк».

Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка – 0 %.

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Ивановой В.С. в отчетном году не совершались.

Все члены Совета директоров Банка имеют высшее образование и обладают опытом работы на руководящих должностях в области управления финансами.

В течение 2020 года полномочия членов Совета директоров Банка досрочно не прекращались.

Руководство Банком со стороны Совета директоров Банка в 2020 году основывалось на Стратегии развития Банка, результатах систематического анализа хода ее реализации, а также на учете внутренних и внешних факторов. Наряду с задачей по контролю и оценке работы исполнительных органов Совет директоров Банка стремился содействовать качественному улучшению происходящих в Банке процессов.

Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) членов Совета директоров Банка

По решению Общего собрания акционеров Банка членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут устанавливаться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

В течение 2020 года решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка за выполнение ими своих обязанностей не принималось, выплаты не производились.

3. ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка и единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка. Председатель Правления Банка возглавляет Правление Банка и является высшим должностным лицом Банка.

Председатель Правления Банка и Правления Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

Правление Банка вырабатывает хозяйственную политику Банка, координирует работу служб и подразделений Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка. 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 Банка, разрабатывать по ним рекомендации и принимать решения в рамках предоставленных полномочий, обеспечивать реализацию решений органов управления Банка.

Правление Банка состоит из пяти человек, включая Председателя Правления Банка.
Действующий на 01.01.2021 состав Правления Банка:

1. Иванова Виктория Сергеевна;
2. Бородина Наталья Владимировна;
3. Рязанцева Наталья Николаевна;
4. Кузьмова Ирина Владимировна;
5. Стрельцов Илья Владимирович.

Председатель Правления Банка:
Иванова Виктория Сергеевна, 1968 г.р.
Окончила в 1991 году Дальневосточный институт советской торговли по специальности «экономика торговли».
Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка – 0 %.
Доля (%) от общего числа принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0 %.

Члены Правления Банка:

Бородина Наталья Владимировна, 1978 г.р.
Окончила в 2008 году Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Дальневосточный государственный университет» по специальности «экономист».
Является Заместителем Председателя Правления Банка.
Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка – 0 %.
Доля (%) от общего числа принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0 %.

Рязанцева Наталья Николаевна, 1980 г.р.
Окончила в 2003 году Хабаровскую Государственную академию экономики и права с присуждением квалификации «юрист», специальность – «юриспруденция».
Является Заместителем Председателя Правления Банка.
Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка – 0%.
Доля (%) от общего числа принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0%.

Кузьмова Ирина Владимировна, 1981 г.р.
Окончила в 2003 году Дальневосточный государственный технический рыбохозяйственный университет с присуждением квалификации «экономист», специальность – «бухгалтерский учет и аудит».
Является Главным бухгалтером Банка.
Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка – 0%.
Доля (%) от общего числа принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0%.

Стрельцов Илья Владимирович, 1973 г.р.
Окончил в 2001 году Дальневосточный юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации по специальности «юриспруденция».
Является начальником Управления комплексной безопасности Банка.
Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка – 0%.
Доля (%) от общего числа принадлежащих обыкновенных акций Банка – 0%.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка членами Правления Банка в отчетном году не совершались.

Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) членов Правления Банка, Председателя Правления Банка

По решению Совета директоров Банка членам Правления Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением функции членов Правления Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Совета директоров Банка.

В течение 2020 года решений о выплате дополнительных вознаграждений членам Правления Банка за выполнение ими обязанностей членов Правления Банка Советом директоров Банка не принималось, выплаты не производились.

Лица, являющиеся членами Правления Банка, получают заработную плату в соответствии с занимаемыми должностями согласно штатному расписанию и премиальное вознаграждение в соответствии с Положением о системе вознаграждения работников, принимающих риски и

осуществляющих управление рисками Акционерного общества «Роял Кредит Банк», утвержденным Советом директоров Банка.

Вознаграждение Председателя Правления Банка (единоличного исполнительного органа) определяется как фиксированная сумма (ежемесячный оклад) в соответствии с трудовым договором и премиального вознаграждения в соответствии с Положением о системе вознаграждения работников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками Акционерного общества «Роял Кредит Банк», утвержденным Советом директоров Банка.

	Всего начислено	Оклад по дням	Оплата по среднему заработку	Оплата отпуска по календарным дням	Районный коэффициент	Северная надбавка	Прочие выплаты (замещение компенсация отпуска, доплата)	Премия сумма
Ишмуратова Елена Вячеславовна*	2 527 685,93	546 352, 94	-	309 126	163 905,88	163 905,88	44 720,23	1 299 675
Иванова Виктория Сергеевна	7 271 643,54	3 154 455,75	-	425 828,33	946 336,73	946 336,73	-	1 798 686
Кузьмова Ирина Владимировна	4 092 444,30	1 578 263,83	-	418 961,84	494 984,95	494 984,95	80 992,73	1 024 256
Бородина Наталья Владимировна	2 671 681,76	1 386 028,66	-	82 947,12	421 564,99	421 564,99	-	359 576
Стрельцов Илья Владимирович	2 364 500,20	1 079 294,18	-	240 189,52	323 788,25	323 788,25	-	397 440
Рязанцева Наталья Николаевна	2 046 224,72	765 251,2	-	102 433,24	384 531,58	384 531,58	85 217,12	324 260

* Полномочия Ишмуратовой Е.В., как Председателя Правления Банка, прекращены 25 марта 2020 года на основании решения Совета директоров Банка. С 26.03.2020 на должность Председателя Правления Банка назначена Иванова Виктория Сергеевна.

4. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

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

Банк предлагает широкий спектр продуктов и услуг частным лицам и предприятиям: программы кредитования и расчетно – кассового обслуживания, выпуск банковских карт, услуги дистанционного управления счетами, срочные вклады, денежные переводы, валютно-обменные операции, самоинкассация и пополнение банковских счетов через платежные терминалы Банка. Юридическим лицам Банк предлагает комплекс финансовых услуг для производителей и поставщиков, ведущих торговую деятельность на условиях отсрочки платежа.

АО «Роял Кредит Банк» расположен на территории Дальневосточного федерального округа. Головной банк находится в Приморском крае в г. Владивосток. Операционные и дополнительные офисы банка представлены в двух городах Приморья – Владивостоке и Уссурийске, а также в Хабаровске и Комсомольске-на-Амуре.

По состоянию на 01.01.2021 на территории ДВФО действует 41 кредитная организация, из них 7 – региональные банки, 1- небанковская кредитная организация, 33 – филиалы и ВСП кредитных организаций других регионов. Количество региональных банков за год не изменилось. К кредитным организациям, зарегистрированным в Приморском крае относятся: АО АКБ «Приморье», АО СКБ Приморья «Примсоцбанк», ООО «Примтеркомбанк», ПАО «Дальневосточный банк», ПАО КБ «САММИТ БАНК», НКО «РКЦ ДВ», АО «Солид банк», АО «Роял Кредит Банк».

Кредитные организации Хабаровского края и Приморского края обеспечивают выполнение широкого спектра банковских услуг, в том числе предоставляют кредиты в экономику края, на социальные и потребительские цели, привлекают средства юридических и физических лиц в депозиты, обеспечивают проведение платежей по счетам клиентов, выполняют валютно-обменные операции.

Активы кредитных организаций Приморского края по состоянию на 01.01.2021

Наименование показателя	Кредитные организации Приморского края	АО «Роял Кредит Банк»	Доля АО «Роял Кредит Банк» среди КО (всего)

	(млн. руб.)	(млн. руб.)	
Активы кредитных организаций (с сальдированием отдельных счетов)	171 696,9	5 868	3,42%

Общая информация по банковскому сектору Приморского края.

Показатель	01.01.2021	АО «Роял Кредит Банк»	Доля в ДФО, %
Кол-во зарегистрированных на территории ПК кредитных организаций всего ед.	8	1	12,5
Кол-во КО всего, ед.	41	1	2,44
Кол-во внутренних структурных подразделений (ВСП) КО, ед.	397	8	2,01
Кредитный портфель, млрд руб.	693	4,57	0,66
Привлеченные средства, млрд руб.	615	4,25	0,69

К основным конкурентным преимуществам Банка в отрасли относятся:

- *Индивидуальный подход к клиентам, оперативность в принятии решений.* АО «Роял Кредит Банк» является универсальным банком и предлагает широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам. Широкая линейка кредитных и депозитных продуктов позволяет учитывать индивидуальные особенности клиентов и подбирать продукт наиболее соответствующий потребностям и условиям клиентов. Кроме того, являясь региональным банком, АО «Роял Кредит Банк» имеет преимущество перед федеральными банками как в части согласования индивидуальных условий для клиентов, так и по скорости принятия решений. Клиенты банка – как физические, так и юридические лица – всегда могут рассчитывать на персонифицированный подход со стороны специалистов и руководства банка, на принятие решений с учетом индивидуальных особенностей и специфики бизнеса.
- *Финансовые ресурсы.* Длительная история пребывания банка на рынке позволила сформировать стабильный, хорошо диверсифицированный депозитный портфель. АО «Роял Кредит Банк» имеет на рынке репутацию стабильного регионального банка, пользуется доверием вкладчиков. Данный факт позволил сформировать в банке значительный запас ликвидности.
- *Быстрая адаптация к рыночным условиям.* АО «Роял Кредит Банк» является региональным банком, органы управления расположены в городах присутствия. Небольшой размер банка позволяет повысить управляемость банком, становится конкурентным преимуществом, поскольку позволяет принимать оперативные решение, реализовывать их в сжатые сроки, тем самым обеспечивая соответствие бизнеса требованиям и условиям внешней рыночной среды.

5. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ИТОГАМ 2020 ГОДА

По итогам 2020 года **основные финансовые показатели** Банка составили:

Показатели	2019 год, тыс. руб.	2020 год, тыс. руб.	Динамика, %
Активы (по форме 0409806)	5 055 059	5 601 339	+10,8%
Чистые доходы банка с учетом СПОД	437 498	355 837	-18,7%
Операционные расходы банка с учетом СПОД	303 291	351 199	+15,8%
Прибыль банка до налогообложения с учетом СПОД	134 207	4 638	-96,5%
Прибыль/убыток банка после налогообложения	91 114	- 6 369	-107,0%

Собственные средства (капитал)

По состоянию на 01.01.2021 собственные средства (Капитал) банка составили 762 120 тыс. рублей (Базель III). По сравнению с 01.01.2020 капитал банка снизился на 157 926 тыс. рублей.

Количество действующих офисов.

По состоянию на 01.01.2021 в Комсомольске-на-Амуре работает 1 офис, в Хабаровске – 2 офиса, во Владивостоке – Головной банк и 3 офиса, в Уссурийске – 1 офис.

Кредитование физических и юридических лиц.

Вложения Банка	01.01.2020		01.01.2021		Изменение за год	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	%
Кредиты юридическим лицам и ИП (в т.ч. операции по факторингу)	3 674 776	98,1%	4 157 415	98,7%	+482 639	+13,1%
Кредиты физическим лицам	69 446	1,9%	53 839	1,3%	-15 607	-22,5%
Итого кредитный портфель:	**3 744 222**	**100%**	**4 211 254**	**100%**	**+467 032**	**+12,5%**

Кредитный портфель Банка в 2020 году увеличился на 467 032 тыс. рублей и составил на конец отчетного периода 4 211 254 тыс. рублей. В структуре портфеля наблюдается преобладание доли кредитов, выданных юридическим лицам и ИП – 98,7 %. Кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличился на 13,1% и составил 4 157 415 тыс. рублей.

Кредитный портфель физических лиц снизился на 15 607 тыс. рублей или на 22,5 %, и составил 53 839 тыс. рублей.

Депозитная политика.

Привлечённые средства	01.01.2020		01.01.2021		Изменение за год	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	%
Остатки на счетах клиентов	186 648	4,4%	421 361	8,7%	+234 713	+125,8%
Депозиты юридических лиц	696 404	16,4%	713 759	14,8%	+17 355	+2,5%
Депозиты и текущие счета физических лиц	3 373 644	79,2%	3 684 961	76,5%	+311 317	+9,2%
Итого	**4 256 696**	**100%**	**4 820 081**	**100%**	**+563 385**	**+13,2%**

Целью депозитной политики является определение стратегических приоритетов при организации работы на рынке банковских депозитов. Успешная реализация данной политики призвана обеспечить решение следующих прикладных задач: по коммерческому направлению – расширение постоянной клиентуры банка, по финансовому направлению – увеличение объема финансовых ресурсов, привлеченных на выгодных для банка условиях, по направлению контроля рисков – оптимизацию структуры привлеченных средств.

В отчетном периоде общая величина привлеченных средств увеличилась на 563 385 тыс. рублей, что связано с ростом депозитного портфеля физических лиц. Величина депозитного портфеля ФЛ составила 3 684 961 тыс. рублей по состоянию 01.01.2021, а доля депозитов ФЛ в структуре привлечения составляет 76,5 %.

Величина депозитного портфеля клиентов – юридических лиц увеличилась на 17 355 тыс. рублей и составила 713 759 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2021.

По состоянию на 01.01.2021 остатки на счетах клиентов увеличились на 234 713 тыс. рублей и составили 421 361 тыс. рублей.

Операции с ценными бумагами.

Портфель ценных бумаг банка является инструментом управления ликвидностью и служит источником получения доходов.

По состоянию на 01.01.2021 стоимость портфеля ценных бумаг составила 154 173 тыс. руб. Сумма вложений по сравнению с 01.01.2020 уменьшилась на 22 677 тыс. рублей. Сумма доходов от вложений в ценные бумаги составила в отчетном году 10 816 тыс. руб.

Операции межбанковского кредитования.

В 2020 году Банк размещал депозиты в Банке России. Доходы от проведения данных операций получены в сумме 50,5 млн. рублей.

Расчетно-кассовое обслуживание.

В рамках данного направления деятельности Банк предлагает широкий спектр традиционных банковских услуг юридическим и физическим лицам – открытие и ведение банковских счетов, переводы по России и за рубеж (в т.ч. по платежным системам), внесение наличных денежных средств через терминалы самоинкассации, консультативные услуги, банк-клиент, прием/пересчет/выдача наличных. По итогам 2020 года результат РКО составил 83 314 тыс. рублей.

Валютные операции.

Банк предлагает своим клиентам услуги по выполнению функций агента валютного контроля, валютно-обменные операции, в т.ч. валютные свопы, переводы в иностранных валютах. Результат от проведения банком операций с иностранной валютой (с учетом переоценки) за отчетный период составил 13 574 тыс. рублей.

Улучшение системы управления рисками и снижение кредитных рисков.

В целях совершенствования системы управления банковскими рисками в 2020 году осуществлен ряд мероприятий по улучшению качества внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих вопросы управления банковскими рисками, вопросы кредитования и регулирования вопросов в области ПОД/ФТ. Система управления рисками и капиталом Банка соответствует требованиями ЦБ РФ, определенным в Указании от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Все изменения в системе управления рисками были своевременно доведены до подразделений Банка.

6. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Совет директоров Банка оценивает итоги развития общества по приоритетным направлениям его деятельности в 2020 году как удовлетворительные.

7. РИСК – МЕНЕДЖМЕНТ

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, регуляторный риск.

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:

Вид риска	Источник возникновения риска
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	Несоблюдение 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;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Отдел контроля банковских рисков;
- Кредитный комитет;
- Руководители структурных подразделений 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 уровень риск-аппетита, 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 рискам 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

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.

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" и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией". 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:

Наименование показателя		01.01.2021		01.01.2020	
		Значение показателя	Уровень риска	Значение показателя	Уровень риска
Качество активов					
1	Значение обобщающего результата по группе показателей оценки активов	1,25	Допустимый	1,13	Допустимый
2	Удельный вес задолженности 1-ой и 2-ой категории качества в общем объёме кредитного портфеля	79,46%	Умеренный	86,03%	Допустимый
3	Уровень проблемных ссуд	1,67%	Допустимый	2,25%	Допустимый
Общий результат:		Умеренный		Допустимый	
Политика резервирования					
1	Уровень резервов на возможные потери по ссудам ЮЛ без просроченной задолженности	2,59%	Умеренный	2,43%	Умеренный
2	Уровень резервов на возможные потери по ссудам ФЛ без просроченной задолженности	9,42%	Умеренный	10,80,%	Допустимый
3	Уровень резервов на возможные потери по просроченной задолженности ЮЛ и ФЛ	99,98%	Допустимый	99,61%	Допустимый
4	Уровень резервов на возможные потери по факторингу	5,0%	Допустимый	4,40%	Умеренный
Общий результат:		Умеренный		Умеренный	
Концентрация кредитного риска					
1	Степень концентрации кредитного риска в одном сегменте рынка (кредиты ЮЛ, кредиты ФЛ, кредитные организации, факторинг)	84,71% (Факторинг)	Умеренный	86,32% (Факторинг)	Повышенный
2	Степень концентрации кредитного риска на крупных клиентах	15,80%	Умеренный	16,68%	Умеренный
3	Степень концентрации кредитного риска в отдельных отраслях экономики	52%	Умеренный	57%	Умеренный
Общий результат:		Умеренный		Повышенный	
Обеспеченность кредитного портфеля (без учета МБК и факторинга)					

1	Доля обеспеченных ссуд в кредитном портфеле	94,74%	Допустимый	90,55%	Допустимый
2	Степень обеспеченности кредитного портфеля	389,25%	Допустимый	339,89%	Допустимый
3	Степень обеспеченности кредитного портфеля без учета поручительств	136,52%	Допустимый	132,28%	Допустимый
Общий результат:		Допустимый		Допустимый	

В целом качественная оценка уровня кредитного риска портфеля по каждой группе показателей осуществляется по показателю, имеющему самый высокий уровень риска. На 01.01.2021 уровень кредитного риска оценивается следующим образом:

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

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

№ п/п	Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	01.01.2021		01.01.2020		Изменение	
		Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	Депозиты в Банке России	215 000	4,86%	157 000	4,02%	58 000	0,83%
2	Кредитный портфель, в том числе	643 761	14,54%	512 066	13,13%	131 695	1,42%
2.1.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.	589 922	13,33%	442 619	11,35%	147 303	1,98%
2.1.1	Просроченная задолженность	29 036	0,66%	40 190	1,03%	-11 154	-0,37%
2.2	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.	53 839	1,22%	69 447	1,78%	-15 608	-0,56%
2.2.1	Просроченная задолженность	18 158	0,41%	25 764	0,66%	-7 606	-0,25%
3	Прочие требования к кредитным организациям	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
4	Факторинг	3 567 493	80,60%	3 232 157	82,85%	335 336	-2,25%
	Всего ссудная и приравненная к ней задолженность:	**4 426 254**	**100,00%**	**3 901 223**	**100,00%**	525 031	13,46%

* 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"

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

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020	Изменение
Общий объём ссудной задолженности, тыс. руб.	4 211 254	3 744 224	467 030
Просроченная задолженность, тыс. руб.	70 215	84 087	-13 872
Удельный вес просроченной задолженности, %	1,67	2,25	-0,58

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в таблице

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2020		01.01.2021		Изменение	
		Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %

1	Стоимость принятого обеспечения	1 740 470	69,46%	2 505 854	100,00%	765 384	30,54%
1.1	поручительство	1 063 105	42,42%	1 627 016	64,93%	563 911	22,50%
1.2	залог прав	2 597	0,10%	0	0,00%	-2 597	-0,10%
1.3	здания и сооружения (с зем. участком)	17 336	0,69%	32 290	1,29%	14 954	0,60%
1.4	земельные участки	4 070	0,16%	3 437	0,14%	-633	-0,03%
1.5	морские и речные суда	3 420	0,14%	0	0,00%	-3 420	-0,14%
1.6	недвижимость	602 304	24,04%	802 839	32,04%	200 535	8,00%
1.7	оборудование	1 456	0,06%	865	0,03%	-591	-0,02%
1.8	транспортные средства	46 182	1,84%	37 936	1,51%	-8 246	-0,33%
1.9	машины и оборудование	0	0,00%	1 471	0,06%	1 471	0,06%
2	в т.ч. принято в уменьшение РВПС	235 156	9,38%	354 629	14,15%	119 473	4,77%
2.1	первая категория	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2.2	вторая категория	235 156	9,38%	354 629	14,15%	119 473	4,77%

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» 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 01.01.2021 представлен биржевыми неконвертируемыми облигациями Российских эмитентов, номинированными в рублях РФ.

По состоянию на 01.01.2021 чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к изменениям процентных ставок следующая:

Эмитент	ISIN	Дата погашения/ оферты	Объем вложений	Модифицированная дюрация
ПАО "Группа ЛСР"	RU000A0JWU98	22.09.2021	2 393 163,24	0,3990%
ПАО "Группа ЛСР"	RU000A0ZYBV5	27.09.2022	19 983 220,00	1,1117%
ПАО "Группа ЛСР"	RU000A0JXPM0	20.04.2022	7 416 720,00	0,6776%
ООО "Лента" БО-03	RU000A0JVP05	24.07.2025	12 239 670,00	0,0262%
ПАО "Мобильные ТелеСистемы"	RU000A0ZYWX7	01.09.2021	49 977 360,00	0,5749%
ООО "Икс5финанс"	RU000A0JWG05	27.04.2023	20 566 202,00	1,6062%
ПАО "Магнит"	RU000A1004G9	23.02.2021	28 420 312,80	0,0953%
ПАО "Камаз"	RU000A100YK3	19.10.2022	10 240 000,00	1,1544%
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%				**0,69%**

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 – 0,69%.

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.

Лимиты открытых валютных позиций в Банке, утвержденные 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 2020 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 01.01.2021 значение рыночного риска составило 244 717 тыс. руб.

Анализ чувствительности фондового риска

Влияние фондового риска на финансовый результат и капитал банка оценивается исходя из динамики цен по открытым позициям российских долевых ценных бумаг и их производных инструментов. По состоянию на 01.01.2021 фондовый риск отсутствует.

В течение 2020 года Банк не осуществлял операции с товарами, обращающимися на организованных рынках. Товарный риск на протяжении отчетного периода отсутствует.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, 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.

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

тыс. руб.

Наименование статьи	2018	2019	2020
Чистые процентные доходы	160 129	167 331	115 304
Чистые непроцентные доходы	175 633	262 362	270 216
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-18486	8918	-538
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	26 886	21 982	93 006
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-13 983	1 842	-79 432
Комиссионные доходы	194 923	234 689	250 722

Прочие операционные доходы	14 042	24 425	37 251
Комиссионные расходы	27 749	29 494	30 793
Итого ВД для расчета ОР	335 762	429 693	385 520
Средний ВД за 2018-2020 г.г.	**383 658**		
Итого ОР (15% от среднего ВД)	**57 549**		

Банк осуществляет оценку операционного риска по трём направлениям:

- путём отнесения полученных и возможных убытков Банка от возникновения рисковых 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 рисковых событий за отчётный месяц к капиталу Банка.

Кроме того, проводится анализ изменения количества случаев наступления рисковых 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 объёмами 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 процентой 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, 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.

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 01.01.2021 – 1,49%.

Предельно допустимый показатель процентного риска по Банку, утвержденный Советом директоров 17.02.2020 (протокол №7), составляет 15%.

Структура и объем проценточувствительных активов и пассивов на 01.01.2021 представлена в таблице:

Показатели	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
Активы:	**349 046**	**1 236 385**	**2 313 651**	**205 992**	**150 460**	**63 354**	**36 800**	**8 708**	**6 424**
Средства на корр. счетах в кредитных организациях	13 135	0	0	0	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	215 191	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность ЮЛ	119 735	1 229 372	2 311 088	201 724	142 600	56 281	32 508	6 651	0
Ссудная задолженность ФЛ	964	7 013	2 563	4 268	7 860	7 073	4 292	2 057	6 424
Пассивы:	**859 951**	**1 253 576**	**624 438**	**977 951**	**724 835**	**93 545**	**100**	**0**	**0**
Депозиты ЮЛ	274 387	544 280	7 074	7 222	0	0	0	0	0
Депозиты ФЛ	585 564	709 296	617 364	970 729	724 835	93 545	100	0	0
ГЭП	**-510 905**	**-17 191**	**1 689 213**	**-771 959**	**-574 375**	**-30 191**	**36 700**	**8 708**	**6 424**

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 установлен предельно допустимый показатель процентного риска. В отчетном периоде нарушений установленного лимита не происходило.

Активы в иностранных валютах, чувствительных к изменению процентной ставки, в отчетном периоде представлены остатками на корреспондентских счетах в других банках, проценточуствительные 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 2020 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. Платежная позиции 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 норматива текущей (Н3) 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 Банком с базовой лицензией проводится путём оценки соответствия фактических значений норматива текущей ликвидности требованиям, установленным Банком России. Начиная со второго квартала 2018 года нормативы Н2 и Н4 не рассчитываются в связи с получением банком базовой лицензии и в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

В течение 2020 года фактические показатели норматива текущей ликвидности находились в рамках установленных ЦБ РФ значений.

Нормативы ликвидности	Предельное значение	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020
Норматив текущей ликвидности Н3	Мин. – 50%	98,402	150,144	172,155	219,76	118,44

Состояние текущей ликвидности на протяжении всего отчётного периода оценивалось как «Избыток ликвидности».

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 фактического значения обязательного норматива, выявляет причины, повлиявшие на изменение норматива 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).

Правовой риск - риск возникновения у банка убытков вследствие: несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; несовершенства правовой системы; допускаемых 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 2020 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 получения Банком базовой лицензии был разработан и утвержден ВОСА (протокол № 2 от 11.07.2018) бизнес план на 2018-2020 годы, в котором определены основные, перспективные направления деятельности Банка, с учетом возможности проведения банковских операций по базовой лицензии, 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 2020 году в целом соответствовала заданной Стратегии развития Банка.

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 Годового общего собрания акционеров (протокол № 1 от 25.08.2020) по результатам рассмотрения итогов 2019 финансового года с учетом рекомендаций Банка России по распределению прибыли и выплате дивидендов за 2019 год исходя из необходимости полноценного продолжения деятельности кредитных организаций не только на ближайшую, но и среднесрочную перспективу, часть чистой прибыли Банка была направлена на выплату дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка в денежной форме из расчета 152 (сто пятьдесят два) рубля 11 копеек на одну обыкновенную именную бездокументарную акцию.

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 9,875%-10%.

Динамика нормативов достаточности капитала в 2020 году представлена в таблице:

	Н1.0	Н1.2
01.01.2020	19,082	8,873
01.04.2020	19,283	10,282
01.07.2020	18,371	12,189
01.10.2020	16,9	11,243
01.01.2021	14,173	9,054
максимальное значение	19,283	12,189
минимальное значение	14,173	8,873
среднее значение	17,562	10,33

Требования к нормативам достаточности собственных средств (капитала) с учетом и без учета надбавок к нормативам достаточности капитала в отчетном периоде соблюдались на постоянной основе.

8. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Основными целями деятельности АО «Роял Кредит Банк» являются: получение прибыли и увеличение рыночной стоимости Банка в интересах акционеров.

Целевые финансовые показатели

- Планомерное наращивание масштабов бизнеса Банка при приоритетной ориентации на корпоративный сектор в активах и обеспечение пассивной базы за счет вкладов физических лиц, остатков на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, привлечения депозитов юридических лиц;
- Наращивание размера капитала до уровня 800 млн.р. к концу 2023 года;
- Получение положительного финансового результата по каждому году в периоде планирования;
- Снижение стоимости привлеченных средств физических лиц до уровня, не превышающего 5,25 %;
- Удержание доли депозитов физических лиц не выше 70 % в структуре пассивов;
- Увеличение размера портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности к концу 2023 г. до уровня 3,4 млрд. руб.

Положение и позиционирование на рынке

В рамках реализации стратегии на 2021-2023 гг. АО «Роял Кредит Банк» ставит ряд целей в области маркетинга и позиционирования на рынке:

Сохранение имеющейся позиции среди региональных банков Приморского/Хабаровского краев по размеру нетто-активов;

Сохранение позиции банка в пределах 200 крупнейших российских кредитных организаций по размеру нетто-активов;

Сохранение и укрепление конкурентной позиции на региональном рынке в области кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, факторинга;

Повышение степени лояльности клиентов, увеличение средней продолжительность обслуживания клиентов в банке, а также доли их кредитовых оборотов по счетам по отношению к их суммарным оборотам;

Сохранение высокой репутации банка и поддержание качественных результатов в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Целевые показатели в части собственного капитала

Для наращивания собственного капитала Банка до уровня 800 млн.р. планируется капитализировать прибыль, а также пролонгировать имеющиеся субординированные депозиты на 5-тилетний срок для исключения амортизации инструмента в капитале.

В 2021-2023 годах продолжается работа в области внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). В рамках этих процедур на постоянной основе проводится всесторонняя оценка значимых и потенциальных рисков и обеспечение достаточности капитала для их покрытия.

9. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

По решению Годового общего собрания акционеров (протокол № 1 от 25.08.2020) часть чистой прибыли Банка, полученная по результатам 2019 финансового года, была направлена на выплату акционерам дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка в денежной форме из расчета 152 (сто пятьдесят два) рубля 11 копеек на одну обыкновенную именную бездокументарную акцию.

Выплата дивидендов производилась в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, и юридическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета.

10. ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ И СДЕЛКАХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

В течение 2020 года Банком не совершались крупные сделки и сделки, в совершении которых имелась заинтересованность.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

СПРАВКА
о количестве потребленной энергии АО "Роял Кредит Банк" в 2020 году

Вид энергетического ресурса	Единица измерения	Объём потребления	Сумма, тыс. руб.
Атомная энергия	-	-	-
Тепловая энергия	Гкал	436,33	883,59
Электрическая энергия	квтч	416 750	2 565,59
Электромагнитная энергия	-	-	-
Нефть	-	-	-
Бензин автомобильный	тонны	18,53	1 185,08
Топливо дизельное	тонны	0,34	20,29
Мазут топочный	-	-	-
Газ естественный (природный)	-	-	-
Уголь	-	-	-
Горючие сланцы	-	-	-
Торф	-	-	-
Другое:	-	-	-
- Горячее водоснабжение (компонент на теплоноситель)	куб. метры	313,73	9,40
- Горячая вода (компонент на теплоэнергию)	Гкал	26,31	27,19

12. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.

Бухгалтерский баланс. Отчет о финансовых результатах. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности. Отчет о движении средств (публикуемые формы).

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
05	09271054	783

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Кредитной организации Акционерного общества «Роял Кредит Банк» (АО «Роял Кредит Банк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: г. Владивосток, проспект 100-летия Владивостока, д. 155, литер Б, 3 этаж

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	595568	534349
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	17758	46128
2.1	Обязательные резервы		17623	11134
3	Средства в кредитных организациях	4.1	114803	40508
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	154173	176850
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	4349294	3732856
5а	Чистая ссудная задолженность		4349294	3732856
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		8187	0
10	Отложенный налоговый актив	4.10	1304	2125
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.11	317603	450270
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.12	0	0
13	Прочие активы	4.13	42649	71973
14	Всего активов		5601339	5055059
II. ПАССИВЫ				

15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.14	4858162	4275330
16.1	средства кредитных организаций		10161	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.14	4848001	4275330
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.14	3728403	3422880
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	8659
20	Отложенные налоговые обязательства	4.10	2379	35562
21	Прочие обязательства	4.15	177692	66099
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1829	-65722
23	Всего обязательств		5040062	4319928
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.16	183022	183022
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4.17	94480	94480
27	Резервный фонд	4.18	11053	11053
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.20	78120	197605
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4.19	194602	248971
36	Всего источников собственных средств		561277	735131
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.21	281204	379694
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		50959	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления АО "Роял Кредит Банк" Иванова В.С.

Заместитель главного бухгалтера АО "Роял Кредит Банк" Турбова Ж.Ю.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
05	09271054	783

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 год

Кредитной организации Акционерного общества «Роял Кредит Банк» (АО «Роял Кредит Банк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: г. Владивосток, проспект 100-летия Владивостока, д. 155, литер Б, 3 этаж

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		354115	409585
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		50783	61099
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		292516	327564
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		10816	20922
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		238811	242254
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		144	53
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		238667	242201
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		115304	167331
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-51150	21155
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-2398	-10633
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		64154	188486
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-538	8918
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		93006	21982
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-79432	1842
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		250722	234689
15	Комиссионные расходы		30793	29494
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		21467	-13350
19	Прочие операционные доходы		37251	24425
20	Чистые доходы (расходы)		355837	437498
21	Операционные расходы		351199	303291
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		4638	134207
23	Возмещение (расход) по налогам		11007	43093
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-10297	91758
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		3928	-644
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-6369	91114

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-6369	91114
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0

5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-6369	91114

Председатель Правления АО "Роял Кредит Банк" Иванова В.С.

Заместитель главного бухгалтера АО "Роял Кредит Банк" Турбова Ж.Ю.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
05	09271054	783

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Кредитной организации Акционерного общества «Роял Кредит Банк» (АО «Роял Кредит Банк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): г. Владивосток, проспект 100-летия Владивостока, д. 155, литер Б, 3 этаж

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				

4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)				
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				

57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется				

	стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

раздела I «Информация о структуре

Раздел 1[1]. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего в том числе сформированный:		277502	277502
1.1	обыкновенными акциями (долями)		277502	277502
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		189287	140585
2.1	прошлых лет		189287	140585
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд		11053	11053
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)		477842	429140
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		4511	3196
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал строка 4 – строка 5)		473331	425944
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		473331	425944
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		288879	494307
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		90	205
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0

12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		288789	494102
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		762120	920046
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		5238549	4768305
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5336199	5015311

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		4983922	4743404	3878020	4783406	4546330	3715226
1.1	активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов из них:		841490	841490	0	783552	783552	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		29886	29867	5973	70661	61749	14197
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0

1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		4112546	3872047	3872047	3929193	3701029	3701029
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» , с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		563259	550485	412865	341458	334719	250934
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	251	251	88
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	91	90	63
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		563259	550485	412865	341116	334378	250783
2.1.5	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		46113	13916	17901	78452	20265	26211
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		29127	7435	8179	41080	10467	11514
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		16986	6481	9722	37372	9798	14697
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или		0	0	0	0	0	0

	специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		125255	117245	43863	69038	66995	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		50959	43863	43863	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		74296	73382	0	69038	66995	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
<2>Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том		56134	56787

	числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		374230	378581
6.1.1	чистые процентные доходы		131213	133979
6.1.2	чистые непроцентные доходы		243017	244602
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		244717,38	288683,75
7.1	процентный риск		19577,39	23094,7
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		0	0
7.4	товарный риск		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,в том числе:		293499	-10546	304045
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		277384	36034	241350
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		8105	-52547	60652
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не		8010	5967	2043

	удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформиро-ванных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	108983	20	22185	2	2437	-18	-19748
1.1	ссуды	108983	20	22185	2	2437	-18	-19748
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	8000	1	80	1	80	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	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	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности
(Номер пояснения) _____

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 1440679 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 64477 ;

1.2. изменения качества ссуд 396633 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России[2] 0 ;

1.4. иных причин 979569 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1404645 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 12450 ;

2.2. погашения ссуд 66783 ;

2.3. изменения качества ссуд 421061 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России[1] 0 ;

2.5. иных причин 904351 .

Председатель Правления АО «Роял Кредит Банк» Иванова В.С.

Заместитель главного бухгалтера АО «Роял Кредит Банк» Турбова Ж.Ю.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
05	09271054	783

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Кредитной организации Акционерного общества «Роял Кредит Банк» (АО «Роял Кредит Банк)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): г. Владивосток, проспект 100-летия Владивостока, д. 155, литер Б, 3 этаж

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		202907	-2914	94480		206726			11053				140886	653138
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		202907	-2914	94480		206726			11053				140886	653138
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный													108085	108085

	период:														
5.1	прибыль (убыток)													108085	108085
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):			2914											2914
7.1	приобретения														
7.2	выбытия			2914											2914
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						-9121								-9121
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения		-19885												-19885
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	6.	183022		94480		197605			11053				248971	735131
13	Данные на начало отчетного года		183022		94480		197605			11053				248971	735131
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														

16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		183022		94480		197605			11053				248971	735131
17	Совокупный доход за отчетный период:													-6369	-6369
17.1	прибыль (убыток)													-6369	-6369
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						-119485								-119485
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-48000	-48000
21.1	по обыкновенным акциям													-48000	-48000
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	6.	183022		94480		78120			11053				194602	561277

Председатель Правления АО «Роял Кредит Банк» Иванова В.С.

Заместитель главного бухгалтера АО «Роял Кредит Банк» Турбова Ж.Ю.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
05	09271054	783

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Кредитной организации Акционерного общества «Роял Кредит Банк» (АО «Роял Кредит Банк)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): г. Владивосток, проспект 100-летия Владивостока, д. 155, литер Б, 3 этаж

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал						
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал		473331	473754	523048	425950	425944
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых						

	кредитных убытков							
3	Собственные средства (капитал)		762120	717922	794617	805454	920046
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		5336199	4248107	4331595	4182675	5015311
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	9.	9.036	11.243	12.171	10.268	8.933
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	9.	14.282	16.900	18.371	19.257	18.345
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакала						
9	Антициклическая надбавка						

10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс.						

	руб.																		
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																			
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8.3			98.354			150.144			172.155			219.764			118.53		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений		
			15.58			16.60			14.09			16.05			17.50					
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)																		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
			6.82			5.85			1.48			1.24			0.99					
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента																		

	Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	

5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления АО «Роял Кредит Банк» Иванова В.С.

Заместитель главного бухгалтера АО «Роял Кредит Банк» Турбова Ж.Ю.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
05	09271054	783

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Кредитной организации Акционерного общества «Роял Кредит Банк» (АО «Роял Кредит Банк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: г.Владивосток, пр-кт 100-летия Владивостока, 155 литер Б, 3 этаж

Код формы 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	0	129574	146570
1.1.1	проценты полученные	0	358132	401850
1.1.2	проценты уплаченные	0	-245451	-238945
1.1.3	комиссии полученные	0	250722	234689
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-30793	-29494
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	0	-107	-10421
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	93006	21982
1.1.8	прочие операционные доходы	0	41948	44264
1.1.9	операционные расходы	0	-323118	-245604
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-14765	-31751
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	98373	119334
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	-6489	889
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	21184	163869
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	-615477	-286611
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	-7354	-49425
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам,	0	0	0

	депозитам и прочим средствам Банка России			
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	10161	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	572671	380233
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	123677	-89621
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	0	227947	265904
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-50207	-58464
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	15090	396
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	-35117	-58068
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	-2914
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	-47716	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-47716	-2914
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	-79432	1842
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	0	65682	206764
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.	615847	409083
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.	681529	615847

Председатель Правления АО "Роял Кредит Банк" Иванова В.С.

Заместитель главного бухгалтера АО "Роял Кредит Банк" Турбова Ж.Ю.

13. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов» (ООО «КНК»).
Место нахождения: 123007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корп. 2, кв. 354
Телефон: 8 (495) 775-59-32, телефон/факс: 8 (495) 775-59-32
web-сайт: https://www.mosnalogi.ru/
e-mail: info@knka.ru
Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140
ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (свидетельство о членстве № 1735, основной регистрационный номер записи 10206018011, внесенный в реестр аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»).

14. АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По мнению ООО «КНК» годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Роял Кредит Банк» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

30.04.2021

Руководитель аудита Ельхимова Татьяна Викторовна
(на основании доверенности 10.01.2020г. № 2/20)

15. СВЕДЕНИЯ (ОТЧЕТ) О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ РЕКОМЕНДАЦИЙ К ПРИНЦИПАМ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

I Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав

Общество обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.

Общество создает для акционеров максимально благоприятные возможности для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.

Порядок созыва, подготовки и проведения общего собрания регламентирован Уставом Банка, который утверждается общим собранием акционеров.

Согласно Уставу Банка сообщение о проведении общего собрания должно публикуется не позднее, чем за 21 день до назначенной даты его проведения.

Информация о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании, раскрывается не менее чем за семь дней до наступления этой даты.

Сообщение о проведении общего собрания содержит информацию, необходимую акционерам для принятия решения об участии в общем собрании и о способе такого участия.

В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имеют возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.

В целях повышения обоснованности принимаемых общим собранием решений, помимо обязательных материалов, предусмотренных законодательством, дополнительно Банк предоставляет акционерам следующие материалы:

1) сведения о кандидатах в аудиторы общества, достаточные для формирования представления об их профессиональных качествах и независимости, включая наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является кандидат в аудиторы общества, описание процедур, используемых при отборе внешних аудиторов, которые обеспечивают их независимость и объективность, а также сведения о

предлагаемом вознаграждении внешних аудиторов за услуги аудиторского и неаудиторского характера (включая сведения о компенсационных выплатах и иных расходах, связанных с привлечением аудитора) и иных существенных условиях договоров, заключаемых с аудиторами общества;

2) при принятии решений об увеличении или уменьшении уставного капитала, одобрении крупных сделок и сделок с заинтересованностью, - обоснование необходимости принятия соответствующих решений и разъяснение последствий, наступающих для общества и его акционеров в случае их принятия;

3) при одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, - перечень лиц, признаваемых заинтересованными в сделке, с указанием оснований, по которым такие лица признаются заинтересованными;

4) информацию, достаточную для формирования представления о личных и профессиональных качествах кандидатов на должности членов совета директоров и других органов общества, включая сведения об их опыте и биографии, а также об их соответствии требованиям, предъявляемым к членам органов общества, если такие требования установлены законодательством.

Банк не отказывает акционеру в ознакомлении с материалами к общему собранию, если, несмотря на опечатки и иные несущественные недостатки, требование акционера в целом позволяет определить его волю и подтвердить его право на ознакомление с указанными материалами, в том числе на получение их копий. При наличии существенных недостатков Банк незамедлительно сообщает о них акционеру для предоставления возможности их своевременного исправления.

Банк обеспечивает доступ акционерам, имеющим право на ознакомление с указанным списком, возможность ознакомления с ним начиная с даты получения его обществом.

Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы общества и вносить предложения в повестку дня общего собрания не сопряжена с неоправданными сложностями.

При наличии в предложении акционера опечаток и иных несущественных недостатков Банк не отказывает во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания, а выдвинутого кандидата - в список кандидатур для избрания в соответствующий орган общества, в случае если содержание предложения в целом позволяет определить волю акционера и подтвердить его право на направление предложения. При наличии существенных недостатков Банк заблаговременно сообщает о них акционеру для предоставления возможности их исправления до момента принятия советом директоров решения об утверждении повестки дня общего собрания и списка кандидатур для избрания в соответствующие органы общества.

Каждый акционер имеет возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.

Количество лиц, осуществляющих регистрацию, и время, отведенное на регистрацию, достаточны для того, чтобы позволить зарегистрироваться всем акционерам, желающим принять участие в общем собрании.

Во избежание ошибок и злоупотреблений при регистрации участников собрания, а также при подведении итогов голосования Банк привлекает для исполнения функций счетной комиссии регистратора. Банк завершает общее собрание за один день, чтобы не увеличивать расходы акционеров. Итоги голосования подводятся и оглашаются до завершения общего собрания.

Решения общего собрания доступны для всех акционеров.

Участники собрания имеют возможность беспрепятственно общаться и консультироваться друг с другом по вопросам голосования на общем собрании, не нарушая при этом порядок ведения общего собрания акционеров.

Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.

Общество создает условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе

обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.

Миноритарные акционеры защищены от злоупотреблений со стороны держателей контрольного пакета акций, действующих прямо или опосредованно, и обеспечены действенными средствами защиты в случае нарушения их прав.

Акционеры не должны злоупотреблять предоставленными им правами. Не допускаются действия акционеров, осуществляемые с намерением причинить вред другим акционерам или обществу, а также иные злоупотребления правами акционеров.

Общество не предпринимает действия, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.

Общество принимает необходимые и достаточные меры, чтобы подконтрольные обществу юридические лица не участвовали в голосовании при принятии решений общим собранием.

Наличие у акционера определенных прав, удостоверенных обыкновенной акцией, обусловлено оплатой соответствующей доли в уставном капитале общества.

Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.

Защита прав собственности акционера и предоставление гарантий свободы распоряжения принадлежащими ему акциями обеспечены посредством:

- выбора обществом регистратора, который имеет высокую репутацию, обладает отлаженными и надежными технологиями, позволяющими наиболее эффективным образом обеспечить учет прав собственности и реализацию прав акционеров;
- осуществления совместно с регистратором действий, направленных на актуализацию сведений об акционерах, содержащихся в реестре акционеров.

Вывод акций общества на публичный рынок и поддержание ликвидного рынка акций дает возможность акционерам оперативно и по справедливой цене продать принадлежащие им акции.

II. Совет директоров общества

Совет директоров Банка осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.

Совет директоров Банка отвечает за принятые решения, связанные с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров Банка осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.

Совет директоров Банка отвечает за принятие своевременных и обоснованных кадровых решений в отношении исполнительных органов, включая досрочное прекращение их полномочий.

В уставе банка закреплены положения, в соответствии с которыми вопросы об образовании исполнительных органов общества, прекращении их полномочий, утверждении условий договоров с членами исполнительных органов общества, включая условия о вознаграждении и иных выплатах, относятся к компетенции совета директоров.

Совет директоров Банка на регулярной основе контролирует реализацию исполнительными органами общества стратегии и бизнес-планов общества.

Совет директоров Банка ежеквартально заслушивает отчеты единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии, обращая особое внимание на то, насколько достигнутые результаты соответствуют установленным в стратегии общества.

Совет директоров Банка устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-план по основным видам деятельности общества.

Совет директоров Банка обеспечивает процесс выработки стратегии общества,

чтобы он был подкреплен соответствующими ресурсами, определяет формат, в котором должно быть подготовлено описание стратегии, проводит обсуждение и обеспечивает объективную оценку процесса разработки стратегии, оценивает и утверждает ее.

Совет директоров Банка на самой ранней стадии принимает участие в обсуждении всех существенных изменений ранее утвержденных целей, стратегии или бизнес-планов общества.

Стратегия и бизнес-планы общества содержат ясные критерии, большая часть которых выражена количественно измеримыми показателями, а также имеет промежуточные контрольные показатели. В соответствии с указанными критериями и показателями Совет директоров Банка на регулярной основе контролирует реализацию стратегии и бизнес-планов.

Совет директоров Банка утверждает финансово-хозяйственный план (бюджет) общества, разработанный и представленный исполнительными органами общества.

Совет директоров Банка определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.

Уставом общества отнесено к компетенции Совета директоров утверждение общей политики в области управления рисками и внутреннего контроля.

Совет директоров Банка оценивает как финансовые, так и нефинансовые риски, которым подвержено общество, в том числе операционные, репутационные и иные нефинансовые риски, а также устанавливает приемлемую величину рисков для общества.

При утверждении политики по управлению рисками Совет директоров Банка стремится к достижению оптимального баланса между рисками и доходностью для общества в целом с учетом требований законодательства, положений внутренних документов и устава общества. Такая политика предусматривает, что при проведении операций и сделок, связанных с повышенным риском потери капитала и инвестиций, необходимо исходить из разумной степени риска и соответствия уровня принимаемого риска предельным уровням, установленным в политике по управлению рисками.

Система мотивации работников общества выстраивается с учетом общей политики управления рисками общества.

Совет директоров как минимум один раз в год организовывает проведение анализа и оценки функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля. Осуществление такого анализа и оценки основывается на данных отчетов, регулярно получаемых от исполнительных органов общества, подразделения внутреннего аудита и внешних аудиторов общества, а также на собственных наблюдениях Совета директоров Банка и на информации, полученной из иных источников. Периодичность проведения анализа и оценки функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля определяется исходя из характера и масштабов деятельности общества, принимаемых рисков и изменений в организации деятельности общества. Результаты проведения такого анализа и оценки рассматриваются на заседании Совета директоров общества.

Исполнительные органы общества на регулярной основе отчитываются перед Советом директоров Банка за создание и функционирование эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля и несут ответственность за ее эффективное функционирование.

Совет директоров Банка определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.

Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.

Общество принимает все необходимые и возможные меры для предупреждения и урегулирования конфликта (а равно минимизации его последствий) между органом общества и его акционером (акционерами), а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы общества, в том числе использовать внесудебные процедуры разрешения спора, включая медиацию.

В целях предупреждения корпоративных конфликтов общество создало систему,

обеспечивающую выявление сделок общества, совершаемых в условиях конфликта интересов (в частности, в личных интересах акционеров, членов Совета директоров, иных органов или работников общества). Такая система предполагает наличие процедур, которые обеспечивают:

1) своевременное получение обществом актуальной информации о связанных и аффилированных лицах членов Совета директоров Банка, единоличного исполнительного органа общества, членов исполнительного органа, иных ключевых руководящих работников и конфликте интересов, имеющихся у указанных лиц (в том числе о наличии заинтересованности в совершении сделок);

2) принятие решений о совершении сделок с конфликтом интересов либо осуществление контроля за условиями таких сделок, лицами, не имеющими конфликта интересов и не подверженными влиянию со стороны лиц, имеющих соответствующий конфликт интересов.

Совет директоров Банка играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества. Совет директоров Банка подотчетен акционерам общества. Информация о работе Совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.

В случае, если в отчетном году принимались решения о досрочном прекращении полномочий исполнительных органов общества, в годовом отчете общества раскрываются причины, послужившие основанием для принятия таких решений.

Председатель Совета директоров Банка доступен для общения с акционерами общества.

Акционеры имеют возможность задавать вопросы председателю Совета директоров Банка по вопросам компетенции Совета директоров Банка, а также доводить до него свое мнение (позицию) по этим вопросам через канцелярию председателя Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.

Члены Совета директоров Банка - это лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающее знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций.

Избрание членов Совета директоров Банка осуществляется посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.

От кандидата в члены Совета директоров общество получает письменное согласие на избрание в Совет директоров общества.

Информация о кандидатах в члены Совета директоров общества предоставляется в качестве материалов при подготовке и проведении общего собрания акционеров общества.

Состав Совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользоваться доверием акционеров.

Председатель Совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров.

Председателем Совета директоров назначается лицо, имеющее безупречную деловую и личную репутацию и значительный опыт работы на руководящих должностях, в честности, принципиальности, приверженности интересам общества которого отсутствуют какие-либо сомнения.

Председатель Совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль над исполнением решений, принятых Советом директоров.

Председатель Совета директоров организует разработку плана работы Совета директоров, контроль над исполнением решений Совета директоров, формирование повестки дня заседаний Совета директоров, выработку наиболее эффективных решений

по вопросам повестки дня и, при необходимости, свободное обсуждение этих вопросов, а также конструктивную атмосферу проведения заседаний.

Председатель Совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.

Члены Совета директоров разумно и добросовестно, с надлежащей заботливостью и осмотрительностью выполняют возложенные на них обязанности в интересах общества и его акционеров, добиваться устойчивого и успешного развития общества.

Права и обязанности членов Совета директоров закреплены во внутренних документах общества.

Члены Совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.

Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам Совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.

Общество не отказывает в предоставлении членам Совета директоров информации на том основании, что, по мнению общества, запрошенная информация не имеет отношения к повестке дня заседания или компетенции Совета директоров.

В обществе существует возможность проведения заседаний Совета директоров как в очной, так и в заочной форме.

В протоколе заседания Совета директоров указывается информация о том, как голосовал каждый член совета директоров по вопросам повестки заседания.

Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, как правило, не реже одного раза в два месяца, и в соответствии с утвержденным Советом директоров планом работы. План работы Совета директоров содержит перечень вопросов, которые будут рассматриваться на соответствующих заседаниях.

В возможно короткий разумный срок после проведения общего собрания, на котором был избран совет директоров, проводится первое заседание Совета директоров для избрания председателя Совета директоров.

Имеется возможность отсутствующим в месте проведения заседания членам Совета директоров возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видео-конференц-связи.

Члены Совета директоров имеют возможность заранее ознакомиться с планом работы и графиком проведения заседаний совета директоров по вопросам повестки дня.

Для установления реального механизма ответственности членов Совета директоров общество ведет и хранит особые мнения членов совета директоров, позволяющие отразить позиции каждого члена Совета директоров по вопросам повестки дня. Особые мнения членов Совета директоров прикладываются к протоколам заседаний Совета директоров и являются их неотъемлемой частью.

Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимается на заседании Совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов Совета директоров.

К вопросам, решение по которым принимается квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров, относятся:

1) утверждение приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана общества;

2) утверждение дивидендной политики общества;

3) принятие решения о листинге акций общества и (или) ценных бумаг общества, конвертируемых в его акции;

4) определение цены существенных сделок общества и одобрение таких сделок;

5) вынесение на общее собрание акционеров вопросов о реорганизации или ликвидации общества;

6) вынесение на общее собрание акционеров вопросов об увеличении или уменьшении уставного капитала общества, определение цены (денежной оценки) имущества, вносимого в оплату размещаемых обществом дополнительных акций;

7) вынесение на общее собрание акционеров вопросов, связанных с внесением

изменений в устав общества, одобрением существенных сделок общества, листингом и делистингом акций общества и (или) ценных бумаг общества, конвертируемых в его акции;

8) рассмотрение существенных вопросов деятельности подконтрольных обществу юридических лиц;

9) принятие рекомендаций в отношении поступившего в общество добровольного или обязательного предложения;

10) принятие рекомендаций по размеру дивидендов по акциям общества.

III. Корпоративный секретарь в обществе отсутствует.

IV. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников в обществе отсутствует.

V. Система управления рисками и внутреннего контроля.

В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.

Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.

При определении принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля общество исходит из задач этой системы, которыми являются:

1) обеспечение разумной уверенности в достижении целей общества;

2) обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности и экономичного использования ресурсов;

3) выявление рисков и управление такими рисками;

4) обеспечение сохранности активов общества;

5) обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности;

6) контроль соблюдения законодательства, а также внутренних политик, регламентов и процедур общества.

Эффективная система управления рисками и внутреннего контроля подразумевает построение ее на различных уровнях управления с учетом роли соответствующего уровня в процессе разработки, утверждения, применения и оценки системы управления рисками и внутреннего контроля:

1) на операционном уровне - путем внедрения и выполнения необходимых контрольных процедур в операционных процессах;

2) на организационном уровне - посредством организации функций, координирующих деятельность общества в рамках системы управления рисками и внутреннего контроля и обеспечивающих ее работу (такую, как управление рисками, внутренний контроль, комплаенс-контроль, контроль качества и др.).

Организация системы управления рисками и внутреннего контроля требует формализации во внутренних документах общества роли и задач совета директоров, исполнительных органов, ревизионной комиссии, подразделения внутреннего аудита и иных подразделений общества, а также порядка их взаимодействия.

Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.

Исполнительные органы обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе, отвечают за выполнение решений совета директоров в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля.

Исполнительные органы общества распределяют полномочия, обязанности и ответственность между находящимися в их ведении или курируемыми руководителями подразделений общества за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля. Руководители подразделений общества в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками и

внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности общества.

Для эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля создано отдельное структурное подразделения по управлению рисками и внутреннему контролю, к задачам которого относятся:

1) общая координация процессов управления рисками;

2) разработка методологических документов в области обеспечения процесса управления рисками;

3) организация обучения работников общества в области управления рисками и внутреннего контроля;

4) анализ портфеля рисков общества и выработка предложений по стратегии реагирования и перераспределению ресурсов в отношении управления соответствующими рисками;

5) формирование сводной отчетности по рискам;

6) осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками подразделениями общества и в установленном порядке подконтрольными обществами;

7) подготовка и информирование совета директоров и исполнительных органов общества об эффективности процесса управления рисками, а также по иным вопросам, предусмотренным политикой в области управления рисками и внутреннего контроля.

Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.

Система управления рисками и внутреннего контроля позволяет обществу своевременно реагировать на возникающие риски и представляет собой совокупность организационных мер, методик, процедур, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых обществом для достижения оптимального баланса между ростом стоимости общества, прибыльностью и рисками, для обеспечения финансовой устойчивости общества, эффективного ведения хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, соблюдения законодательства, устава и внутренних документов общества, своевременной подготовки достоверной отчетности.

Совет директоров не реже одного раза в год рассматривает вопросы организации, функционирования и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и при необходимости давать рекомендации по ее улучшению. Сведения о результатах рассмотрения Советом директоров вопросов эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля предоставляются акционерам в составе годового отчета общества.

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество организовывает проведение внутреннего аудита.

Организацию проведения внутреннего аудита осуществляет посредством создания отдельного структурного подразделения (подразделения внутреннего аудита) или с привлечением независимой внешней организации. Для обеспечения независимости подразделения внутреннего аудита его функциональная и административная подотчетность разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров, а административно - непосредственно единоличному исполнительному органу общества.

Подразделение внутреннего аудита функционально подчиняется Совету директоров, что означает:

1) утверждение Советом директоров политики в области внутреннего аудита (положения о внутреннем аудите), определяющей цели, задачи и функции внутреннего аудита;

2) утверждение Советом директоров плана деятельности внутреннего аудита;

3) получение Советом директоров информации о ходе выполнения плана деятельности и об осуществлении внутреннего аудита;

4) утверждение Советом директоров решений о назначении, освобождении от должности, а также определение вознаграждения руководителя подразделения

внутреннего аудита;

5) рассмотрение Советом директоров существенных ограничений полномочий подразделения внутреннего аудита или иных ограничений, способных негативно повлиять на осуществление внутреннего аудита.

Подразделение внутреннего аудита административно подчиняется единоличному исполнительному органу общества, что означает:

1) получение отчетов о деятельности подразделения внутреннего аудита;

2) оказание поддержки во взаимодействии с подразделениями общества;

3) администрирование политик и процедур деятельности подразделения внутреннего аудита.

При осуществлении внутреннего аудита проводиться оценка эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, оценка корпоративного управления, а также применять общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.

Оценка эффективности системы внутреннего контроля включает:

1) проведение анализа соответствия целей бизнес-процессов, проектов и структурных подразделений целям общества, проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции;

2) проверку обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и иной отчетности, определение того, насколько результаты деятельности бизнес-процессов и структурных подразделений общества соответствуют поставленным целям;

3) определение адекватности критериев, установленных исполнительными органами для анализа степени исполнения (достижения) поставленных целей;

4) выявление недостатков системы внутреннего контроля, которые не позволили (не позволяют) обществу достичь поставленных целей;

5) оценку результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля, реализуемых обществом на всех уровнях управления;

6) проверку эффективности и целесообразности использования ресурсов;

7) проверку обеспечения сохранности активов;

8) проверку соблюдения требований законодательства, устава и внутренних документов общества.

Оценка эффективности системы управления рисками включает:

1) проверку достаточности и зрелости элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);

2) проверку полноты выявления и корректности оценки рисков руководством общества на всех уровнях его управления;

3) проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;

4) проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах недостижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств).

Оценка корпоративного управления включает проверку:

1) соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей общества;

2) порядка постановки целей общества, мониторинга и контроля их достижения;

3) уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления общества, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;

4) обеспечения прав акционеров, в том числе подконтрольных обществ, и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;

5) процедур раскрытия информации о деятельности общества и подконтрольных

ему обществ.

К задачам внутреннего аудита относится:

1) содействие исполнительным органам общества и работникам общества в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративному управлению обществом;

2) координация деятельности с внешним аудитором общества, а также лицами, оказывающими услуги по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;

3) проведение в рамках установленного порядка внутреннего аудита подконтрольных обществ;

4) подготовка и предоставление Совету директоров и исполнительным органам отчетов по результатам деятельности подразделения внутреннего аудита (в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана деятельности внутреннего аудита, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления);

5) проверка соблюдения членами исполнительных органов общества и его работниками положений законодательства и внутренних политик общества, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией, соблюдения требований кодекса этики общества.

VI. Раскрытие информации об обществе, информационная политика общества.

Общество и его деятельность прозрачны для акционеров, клиентов, инвесторов и иных заинтересованных лиц.

Общество раскрывает следующую информацию о системе корпоративного управления в обществе:

1) об исполнительных органах, их составе с указанием председателя коллегиального исполнительного органа и его заместителя, а также о достаточных для формирования представления о личных и профессиональных качествах членов исполнительных органов биографических данных (включая сведения об их возрасте, образовании, квалификации, опыте), сведения о должностях, которые они занимают или в течение не менее чем пяти последних лет занимали в органах управления иных юридических лиц;

2) о составе Совета директоров с указанием председателя, а также достаточных для формирования представления о личных и профессиональных качествах членов совета директоров биографических данных (включая сведения об их возрасте, образовании, месте работы в настоящее время, квалификации, опыте), указание на то, когда каждый директор был впервые избран в состав совета директоров, членство в советах директоров других обществ, информацию о том, являются ли они независимыми директорами, а также сведения о должностях, которые они занимают или занимали в течение не менее чем пяти последних лет в органах управления иных юридических лиц.

Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.

Раскрытие обществом информации осуществляется в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.

Реализация принципа доступности раскрываемой информации предполагает использование обществом разнообразных каналов и способов раскрытия информации, прежде всего электронных, доступных для большинства заинтересованных лиц. Каналы распространения информации обеспечивают свободный и необременительный доступ заинтересованных лиц к раскрываемой обществом информации. Доступ к информации предоставляется на безвозмездной основе и не требует выполнения специальных процедур (получение паролей, регистрации или иных технических ограничений) для ознакомления с ней.

Сайт общества в сети Интернет является основным источником раскрытия информации обществом, поэтому на сайте общества в сети Интернет размещена информация, достаточная для формирования объективного представления о существенных аспектах деятельности общества.

Для соблюдения принципов достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных общество стремится к тому, чтобы:

1) раскрываемая информация была понятной и непротиворечивой, а данные были сопоставимыми (была возможность сравнивать показатели общества за разные периоды времени, а также сравнивать показатели общества с показателями аналогичных компаний);

2) информация, предоставляемая обществом, носила объективный и сбалансированный характер. При освещении своей деятельности общество не уклоняется от раскрытия негативной информации о себе, которая является существенной для акционеров и инвесторов;

3) при раскрытии финансовой и иной информации обеспечивалась ее нейтральность, то есть независимость представления этой информации от интересов каких-либо лиц или их групп.

Общество раскрывает следующую дополнительную информацию о структуре капитала:

1) сведения о количестве акционеров общества;

2) сведения о лицах, которые прямо или косвенно владеют акциями, и (или) распоряжаются голосами по акциям, и (или) являются выгодоприобретателями по акциям общества, составляющим пять и более процентов уставного капитала или обыкновенных акций общества;

При наличии в запросе акционера о предоставлении доступа к документам или предоставлении копий документов опечаток и иных несущественных недостатков общество не отказывает в удовлетворении запроса. При наличии существенных недостатков, не позволяющих обществу удовлетворить запрос акционера, общество сообщает о них акционеру для предоставления возможности их исправления.

Общество не завышает затраты на изготовление и пересылку копий документов общества.

VII. Существенные корпоративные действия.

Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.

Существенными корпоративными действиями следует признавать реорганизацию общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества не определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и не отнесено рассмотрение таких действий к компетенции совета директоров общества.

Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, опираясь на позицию независимых директоров общества.

При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества.

Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и

гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.

Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, не закреплены во внутренних документах общества.

Совершение обществом существенных сделок

Совершение обществом существенных сделок осуществляется по справедливым ценам и на прозрачных условиях, обеспечивающих защиту интересов всех акционеров.

Уставом общества не предусмотрены механизмы отнесения к компетенции Совета директоров общества рассмотрения сделок, которые не отвечают установленным законодательством критериям крупных сделок, но имеют существенное значение для общества, путем распространения на них установленного законодательством порядка совершения обществом крупных сделок и (или) путем отнесения их к компетенции совета директоров с принятием решения по вопросу об их одобрении большинством - не менее чем в три четверти голосов - либо большинством голосов всех избранных (не являющихся выбывшими) членов совета директоров. Все крупные сделки одобряются до их совершения.

Реорганизация общества

Совет директоров должен активно участвовать в определении условий реорганизации общества.

До утверждения Советом директоров проектов документов, связанных с реорганизацией, и вынесения вопроса о реорганизации на решение общего собрания акционеров рекомендуется обеспечивать возможность участия членов совета директоров, включая независимых директоров, в переговорах о реорганизации и организовывать обсуждение хода этих переговоров Советом директоров.

Для определения соотношения конвертации акций при реорганизации рекомендуется привлекать независимого оценщика. К оценке при реорганизации рекомендуется допускать только тех оценщиков, которые имеют признанную рынком хорошую деловую репутацию и опыт оценки в соответствующей сфере. Оценку в отношении каждого из юридических лиц, участвующих в одной реорганизации, рекомендуется проводить одним и тем же оценщиком (в том числе для обеспечения того, чтобы при оценке в сравнимых ситуациях применялись одинаковые подходы и допущения).

Поглощение общества

Органам управления общества рекомендуется осуществлять контроль за строгим соблюдением в обществе требований законодательства в случае поглощения обществом другого общества, а также в случае поглощения самого общества, в том числе требований к добровольному предложению, обязательному предложению, уведомлению о праве требовать выкупа ценных бумаг общества, а также требованию мажоритарного акционера о принудительном выкупе ценных бумаг общества.

Совету директоров следует также следить за тем, чтобы само общество при осуществлении поглощения другого общества соблюдало требования законодательства с учетом принципов и рекомендаций, изложенных в настоящем Кодексе (в частности, направляло оферту акционерам поглощаемого общества в случаях косвенного поглощения, поглощения через приобретение депозитарных расписок на акции поглощаемого общества, поглощения, согласованно осуществляемого обществом совместно с формально не связанными с ним лицами).

Обществу, равно как и любому юридическому лицу, подконтрольному обществу, не следует оказывать финансовое содействие лицу, осуществляющему поглощение (прямое или косвенное) общества. Данная рекомендация распространяется в том числе на любое финансовое содействие, оказываемое с целью уменьшения объема или освобождения от обязательств, понесенных поглощающим лицом в связи с поглощением общества.

Листинг и делистинг акций общества

Листинг и делистинг акций общества не осуществляется.

Увеличение уставного капитала общества, дробление, консолидация и

конвертация акций

В ходе рассмотрения вопроса о размещении нового типа привилегированных акций Совет директоров должен тщательно проанализировать целесообразность появления нового типа акций и исходить из понимания того, что простая структура капитала, в частности состоящая исключительно из обыкновенных акций, в долгосрочной перспективе является предпочтительной для инвесторов, поскольку в наибольшей степени способствует реализации принципа "одна акция - один голос", а также защите имущественных прав акционеров.

В связи с этим обществу рекомендуется при принятии решения о внесении в устав общества положений, предусматривающих возможность размещения нового типа привилегированных акций, убедиться в том, что их размещение не нарушает дивидендные права существующих акционеров и не приводит к размыванию их долей.

В случае если размещение нового типа привилегированных акций нарушает дивидендные права существующих акционеров или приводит к размыванию их долей, обществу следует изменить права, связанные с размещаемыми акциями таким образом, чтобы не нарушались дивидендные права акционеров, либо организовывать размещение таких акций так, чтобы соответствующие акционеры (в том числе те, у которых в соответствии с законом не возникает преимущественное право приобретения акций) имели возможность приобрести акции в приоритетном порядке пропорционально количеству принадлежащих им акций.

Осуществление обществом дробления, консолидации или конвертации акций допустимо только при условии обеспечения неухудшения прав акционеров (в частности, недопустимо осуществлять дробление, консолидацию или конвертацию акций в целях перераспределения (либо изменения степени) корпоративного контроля, а также действия, ведущие к ухудшению дивидендных прав акционеров или уменьшению их доли в уставном капитале общества).

Председатель Правления АО "Роял Кредит Банк" Иванова В.С.

Заместитель главного бухгалтера АО "Роял Кредит Банк" Турбова Ж.Ю.