

Достоверность данных
подтверждена ревизионной
комиссией АО «Роял Кредит Банк»
(отчет б/н от 05.04.2018)

предварительно УТВЕРЖДЕН
Советом директоров
АО «Роял Кредит Банк»
(протокол № 7 от 11.04.2018)

«УТВЕРЖДЕН»
годовым Общим собранием
акционеров АО «Роял Кредит Банк»
(протокол № 1 от 24.05.2018)

Годовой отчет

**Акционерного общества «Роял Кредит Банк»
(АО «Роял Кредит Банк»)
за 2017 год**

г. Владивосток

2018

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 2017 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.....	23
9. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА	24
10. ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ И СДЕЛКАХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ	24
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ	26
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).....	26
13. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ	56
14. АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	56
15. СВЕДЕНИЯ (ОТЧЕТ) О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ ПРИНЦИПОВ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	56
16. СВЕДЕНИЯ (ОТЧЕТ) О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ РЕКОМЕНДАЦИЙ К ПРИНЦИПАМ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	59

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

Местонахождение Головного офиса Банка на 01.01.2018: 690068, Приморский край, город Владивосток, проспект 100-летия Владивостока, дом 155, корпус 1, литер Б, 3 этаж.

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

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

02 марта 2017 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена регистрационная запись об изменении местонахождения (адреса) Банка.

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

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

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

Регион регистрации: Приморский край

Банковский идентификационный код (БИК): 040507750

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2703006553

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

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

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).

По состоянию на 01.01.2018 АО «Роял Кредит Банк» имеет обособленные и внутренние структурные подразделения:

- в г. Владивостоке находится Головной банк;
- 4 дополнительных офисов в г.Владивостоке;
- 1 операционный офис в г. Находка;
- 1 операционный офис и 1 дополнительный офис в г. Уссурийск;
- 2 операционных офисов в г. Хабаровск;
- 2 операционных офисов 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 2017 году состав членов Совета директоров Банка избран на годовом собрании акционеров от 02.06.2017:

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

Председатель Совета директоров Банка:

Белокопытов Николай Владимирович, 24.11.1976 г.р.

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

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

Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка – 5,79%.

Доля (%) от общего числа принадлежащих обыкновенных акций Банка – 5,79%.

В отчетном году 23.05.2017 Белокопытовым Н.В. была совершена сделка по приобретению у ЗАО «Казна Инвест» обыкновенных именных акций Банка в количестве 2 758 шт.

Члены Совета директоров Банка:

Ерохин Дмитрий Викторович, 17.10.1974 г.р.

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

Является Генеральным директором Акционерного общества «Белуга Групп Восток», Открытого акционерного общества «Уссурийский Бальзам», Общества с ограниченной ответственностью «НМК Инвест», членом Совета директоров Акционерного общества «Молочный завод «Уссурийский», Акционерного общества «Ликеро-водочный завод «Хабаровский», Акционерного общества «ДАКГОМЗ», Акционерного общества «Мариинский ликеро-водочный завод», Акционерного общества «Бастион», Открытого акционерного общества «Уссурийский бальзам».

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, 30.09.1962 г.р.

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

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

Доля (%) от общего числа 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, 08.07.1975 г.р.

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

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

Является Председателем Правления и членом Совета директоров Публичного акционерного общества «Белуга Групп», директором компании «СВОРД ЭНТЕРПРАЙЗИС ЛИМИТЕД», компании «САЙНЕКСЭК СЕКЮРИТИЗ ЛИМИТЕД», Генеральным директором Акционерного общества «Ориент Груп», членом Совета директоров Акционерного общества «Пента Агрогрупп».

Доля (%) от общего числа голосующих акций в уставном капитале Банка – 80,74%.

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

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

Ишмуратова Елена Вячеславовна, 11.09.1969 г.р.

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

Является Председателем Правления АО «Роял Кредит Банк».

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

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка Ишмуратовой Е.В. 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 2017 года состав Совета директоров Банка не изменялся.

Руководство Банком со стороны Совета директоров Банка в 2017 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, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

В течение 2017 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 аппарата 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 5 человек, включая Председателя Правления Банка.

Действующий на 01.01.2018 состав Правления Банка:

1. Иванова Виктория Сергеевна;
2. Ишмуратова Елена Вячеславовна;
3. Ненкина Татьяна Викторовна;
4. Стрельцов Илья Владимирович;
5. Кузьмова Ирина Владимировна.

Председатель Правления Банка:

Ишмуратова Елена Вячеславовна, 11.09.1969 г.р.

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

Является Председателем Правления АО «Роял Кредит Банк».

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

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

Члены Правления Банка:

Иванова Виктория Сергеевна, 17.10.1968 г.р.

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

Является Первым заместителем Председателя Правления Банка.

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

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

Ненкина Татьяна Викторовна, 14.01.1959 г.р.

Окончила в 1980 году Хабаровский институт народного хозяйства по специальности "Финансы и кредит".

Является Заместителем Председателя Правления Банка, с 29.02.2008 по 30.05.2011 занимала должность Председателя Правления Банка.

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

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

Стрельцов Илья Владимирович, 28.11.1973 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 %.

Кузьмова Ирина Владимировна, 19.06.1981 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 %.

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 2017 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	5 975 783	2 390 727		1 040 005	717 218	717 218		1 110 615
Иванова Виктория Сергеевна	3 413 871	1 524 615		345 930	457 385	457 385		628 556
Ненкина Татьяна Викторовна	1 362 731	509 798		170 572	254 899	254 899		172 563
Кузьмова Ирина Владимировна	2 413 752	1 109 549		247 664	332 865	332 865		390 809
Стрельцов Илья Владимирович	1 914 644	859 171	22 512	221 622	257 752	257 752		295 835
Рязанцева Наталья Николаевна	6 757							6 757

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, валютнообменные операции. 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 трех городах Приморья – Владивостоке, Находке и Уссурийске, а также в Хабаровске и Комсомольске-на-Амуре.

По состоянию на 01.01.2018 на территории Приморского края действуют 19 кредитных организаций, из них 7 – региональные банки, 1- небанковская кредитная организация, 11 – филиалы кредитных организаций других регионов. 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».

По состоянию на 01.01.2018 на территории Хабаровского края действуют 23 кредитных организаций, из них 1 – региональный банк (АО КБ «Уссури»), 22 – филиалы кредитных организаций других регионов.

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.

Отдельные показатели деятельности кредитных организаций Приморского края и Хабаровского края по состоянию на 01.01.2018

Наименование показателя	Кредитные организации Приморского края (млн. руб.)	Кредитные организации Хабаровского края (млн. руб.)	Кредитные организации Приморского края (всего) (млн. руб.)	АО «Роял Кредит Банк» (млн. руб.)	Доля АО «Роял Кредит Банк» среди КО Приморского края	Доля АО «Роял Кредит Банк» среди КО (всего)
Активы кредитных организаций (с сальдированием отдельных счетов)	142 788	5 985	148 773	4 878	3,4%	3,3%

Объем кредитов, депозитов и прочих размещенных кредитными организациями средств	80 693	4 442	85 135	3 915	4,9%	4,6%
Объем просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным кредитными организациями средствам	5 879	80	5 959	74	1,3%	1,2%
Средства клиентов, привлеченные кредитными организациями	106 677	5 274	111 951	4 128	3,9%	3,7%

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. «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 банка. В условиях экономического кризиса небольшой размер банка позволяет повысить управляемость банком, становится конкурентным преимуществом, поскольку позволяет принимать оперативные решения, реализовывать их в сжатые сроки, тем самым обеспечивая соответствие бизнеса требованиям и условиям внешней рыночной среды.

5. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО ИТОГАМ 2017 ГОДА

По итогам 2017 года основные финансовые показатели Банка составили:

Показатели	2016 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.	Динамика, %
Активы (по форме 0409806)	3 997 149	4 878 346	22,0%
Чистые доходы банка с учетом СПОД	586 231	570 861	-2,6%
Операционные расходы банка с учетом СПОД	571 858	533 217	-6,8%
Прибыль банка до налогообложения с учетом СПОД	14 373	37 644	261,9%
Прибыль/убыток банка после налогообложения	- 4 700	16 997	

Собственные средства (капитал)

По состоянию на 01.01.2018 собственные средства (Капитал) банка составили 654 253 тыс. рублей (Базель III). По сравнению с 01.01.2017 капитал банка увеличился на 44 182 тыс. рублей.

Количество действующих офисов.

На 2017 году в банке действовало 12 офисов. По состоянию на 01.01.2018 в Комсомольске-на-Амуре работает 2 офиса, в Хабаровске – 2 офиса, во Владивостоке – Головной банк и 4 офиса, в Уссурийске – 2 офиса и один офис в Находке.

Кредитование физических и юридических лиц.

Вложения Банка	01.01.2017		01.01.2018		Изменение за год	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	%
МБК	185 000	7,3%	1 180 000	30,4%	995 000	537,8%
Кредиты юридическим лицам и ИП	1 817 173	72,2%	2 538 339	65,4%	721 166	39,7%
Кредиты физическим лицам	514 200	20,4%	162 885	4,2%	-351 315	-68,3
Итого кредитный портфель:	2 516 373	100%	3 881 224	100%	1 364 851	54,2%

Кредитный портфель Банка в 2017 году увеличился на 1 364 851 тыс. рублей и составил на конец отчетного периода 3 881 224 тыс. рублей. В структуре портфеля наблюдается преобладание доли кредитов, выданных юридическим лицам и ИП – 65,4 %. Кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличился на 39,7% и составил 2 538 339 тыс. рублей. Средняя величина портфеля юридических лиц в периоде составила 1 602 801 тыс. рублей, а его фактическая доходность составила 16 % годовых.

Снизился кредитный портфель физических лиц на 351 млн. рублей или на 68,3 %, и составил 162 885 тыс. рублей. Средняя величина портфеля в периоде составила 379 895 тыс. рублей. Фактическая доходность по портфелю составила 20 % годовых.

По состоянию на 01.01.2018 года сумма МБК составила 1 180 млн. рублей. Средняя сумма размещения МБК за 2017 год составила 739 млн. рублей.

Депозитная политика.

Привлечённые средства	01.01.2017		01.01.2018		Изменение за год	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	%
Остатки на счетах клиентов	338 328	10,24%	218 793	5,36%	-119 535	-35,33%
Депозиты юридических лиц	366 055	11,08%	506 758	12,41%	140 703	38,44%
Депозиты и текущие счета физических лиц	2 599 251	78,68%	3 358 866	82,24%	759 615	29,22%
Итого	3 303 634	100%	4 084 417	100%	780 783	23,60%

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 780 783 тыс. рублей, увеличение в большей степени обусловлено увеличением депозитного портфеля физических лиц. Величина депозитного портфеля ФЛ составила 3 358 866 тыс.

рублей по состоянию 01.01.2018, а доля депозитов ФЛ в структуре привлечения составляет 82,24 %.

Величина депозитного портфеля клиентов – юридических лиц увеличилась на 140 703 тыс. рублей и составила 506 758 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2018.

По состоянию на 01.01.2018 остатки на счетах клиентов уменьшились на 119 535 тыс. рублей и составили 218 793 тыс. рублей.

Операции с ценными бумагами.

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

По состоянию на 01.01.2018 портфель ценных бумаг полностью сформирован за счет биржевых облигаций российских эмитентов. Сумма вложений уменьшилась на 321 млн. рублей и составила 299 млн. рублей на 01.01.2018.

Операции межбанковского кредитования.

В 2017 году Банк размещал депозиты в Банке России. Средний объем размещения в периоде составил 739 332 тыс. рублей, от проведения данных операций получен доход в сумме 65 870 тыс. рублей. Основными контрагентами Банка по проведению операций на МБК выступали Газпромбанк (ОАО) и Сбербанк России (ПАО).

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), консультативные услуги, банк-клиент, прием/пересчет/выдача наличных. По итогам 2017 года результат РКО составил 59 893 тыс. рублей.

Валютные операции.

Банк предлагает своим клиентам услуги по выполнению функций агента валютного контроля, валютнообменные 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 32 354 тыс. рублей.

Улучшение системы управления рисками и снижение кредитных рисков.

В целях совершенствования системы управления банковскими рисками в 2017 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 приведена в соответствие с требованиями ЦБ РФ, определенными Указанием 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 2017 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.

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 единиц Банка;
- Работники Банка.

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

Управление рисками в Банке организовано на трех уровнях:

1 уровень - Принятие рисков.

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

2 уровень - Управление рисками.

Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс управления рисками, определяют принципы, лимиты и

ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе аппетиту к риску, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков.

3 уровень - Аудит системы управления рисками.

Внутренний аудит проводит оценку эффективности системы управления рисками и соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых банком операций и информирует Совет директоров Банка, 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". В соответствии с Положением об оценке и управлении кредитным риском в АО «Роял Кредит Банк», качественная оценка уровня кредитного риска осуществляется отделом контроля банковских рисков с использованием следующих групп показателей:

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

Сравнительный анализ оценки уровня кредитного риска представлен в таблице:

		01.01.2018		01.01.2017	
		Значение показателя	Уровень риска	Значение показателя	Уровень риска
Качество активов					
Значение обобщающего результата по группе показателей оценки активов		1,50	Умеренный	1,61	Умеренный
Удельный вес задолженности 1-ой и 2-ой категории качества в		74,24%	Умеренный	83,47%	Допустимый

	общем объеме кредитного портфеля				
	Уровень проблемных ссуд	2,75%	Допустимый	12,11%	Повышенный
Общий результат:		Умеренный		Повышенный	
Политика резервирования					
	Уровень резервов на возможные потери по ссудам ЮЛ без просроченной задолженности	6,17%	Допустимый	2,06%	Умеренный
	Уровень резервов на возможные потери по ссудам ФЛ без просроченной задолженности	7,06%	Умеренный	7,76%	Умеренный
	Уровень резервов на возможные потери по просроченной задолженности ЮЛ и ФЛ	95,33%	Допустимый	96,11%	Допустимый
	Уровень резервов на возможные потери по факторингу	9,91%	Допустимый	7,41%	Допустимый
Общий результат:		Умеренный		Умеренный	
Концентрация кредитного риска					
	Степень концентрации кредитного риска в одном сегменте рынка (кредиты ЮЛ, кредиты ФЛ, кредитные организации, факторинг)	73% (Факторинг)	Повышенный	43% (Факторинг)	Умеренный
	Степень концентрации кредитного риска на крупных клиентах	20,13%	Умеренный	23,62%	Повышенный
	Степень концентрации кредитного риска в отдельных отраслях экономики	45%	Умеренный	28%	Умеренный
Общий результат:		Повышенный		Повышенный	
Обеспеченность кредитного портфеля (без учета МБК и факторинга)					
	Доля обеспеченных ссуд в кредитном портфеле	85,62%	Умеренный	26,59%	Повышенный
	Степень обеспеченности кредитного портфеля	282,35%	Допустимый	156,84%	Допустимый
	Степень обеспеченности кредитного портфеля без учета поручительств	118,02%	Допустимый	70,51%	Повышенный
Общий результат:		Умеренный		Повышенный	

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

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

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

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

	Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	01.01.2018		01.01.2017		Изменение	
		Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	Депозиты в Банке России	1 180 000	30,14%	185 000	7,33%	995 000	22,81%

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

* 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 объеме ссудной задолженности:

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

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в таблице

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

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 01.01.2018 представлен биржевыми неконвертируемыми облигациями Российских эмитентов, номинированными в рублях РФ.

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

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

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

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

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

Основными методами управления валютных рисков являются:

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

Сублимиты открытых валютных позиций в Банке утверждены в банке в рамках лимитов, установленных Инструкцией ЦБ РФ от 28.12.2016 N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями" в течение отчетного периода соблюдались, за 2017 год нарушений нет. Спекулятивных операций Банк не проводил.

Расчет рыночного риска осуществляется ежедневно. Полученная величина входит в ежедневный расчет нормативов достаточности капитала. По состоянию на 01.01.2018 значение рыночного риска составило 598 734 тыс. руб.

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

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

Банк осуществляет оценку операционного риска по трём направлениям:

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

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

Кроме того, проводится анализ изменения количества случаев наступления рисков событий, как в целом по Банку, так и по каждому объекту (направлению деятельности Банка), выявляются «слабые места» и предлагаются рекомендации для стабилизации ситуации по операционному риску.

Банк применяет следующие методы снижения уровня операционного риска:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядок, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими 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 процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

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

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

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

В расчете участвуют все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки. Активы и обязательства чувствительные к изменению процентной ставки, распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения. Для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента; для инструментов с плавающими процентными ставками – согласно сроку, оставшемуся до очередного пересмотра процентной ставки. По инструментам с неопределённой датой погашения (по предъявлении) сроки обращения (погашения) определяются на основе профессионального суждения Банка. Общий показатель процентного риска определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине капитала банка. Полученный результат характеризует показатель процентного риска. По состоянию на 01.01.2018 – 9,53%. Предельно допустимый показатель процентного риска по Банку, утвержденный Советом директоров 23.06.2017 протокол № 18, составляет 15%.

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

	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	больше 5 лет
Активы:	1 413 910	1 277 344	178 762	112 382	183 193	39 658	39 800	25 377	23 757

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

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

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

Риск потери ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка вследствие недопустимого снижения уровня ликвидности активов Банка и/или несоответствия осуществляемых Банком активных и пассивных операций по срокам и/или объемам, приведшего к их структурной разбалансированности.

Риск ликвидности может быть вызван внешними и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов. К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка: политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в

результате неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, войны, стихийных бедствий, неустойчивость валютных курсов, инфляция, банкротство и злоупотребления клиентами и т.д. Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка: чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование, значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов и т.п.

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

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

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

Основными функциональными задачами Комитета по управлению активами и пассивами являются:

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

Управление мгновенной ликвидностью состоит в оперативном управлении текущими платёжными потоками и в обеспечении Банка платёжными средствами, достаточными для выполнения его текущих платёжных обязательств внутри дня. Платёжная позиция предоставляется руководству Банка ежедневно.

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

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

Анализ риска потери ликвидности проводится путём оценки соответствия фактических значений нормативов ликвидности требованиям, установленным Банком России. В целях контроля над состоянием ликвидности Комитет по управлению активами и пассивами

ежемесячно, на основе консолидированного баланса по состоянию на 1-ое число каждого месяца проводит оценку фактических значений обязательных нормативов, выявляет причины, повлиявшие на изменение нормативов ликвидности.

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

Нормативы ликвидности	Предел. Значение	01.01.2018	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности Н2	Мин. – 15%	333,7	119,1
Норматив текущей ликвидности Н3	Мин. – 50%	160,0	110,2
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Макс. 120%	22,0	23,8

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

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

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

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 (просчётами и неточностями при составлении документов, их подделкой, хищением, недостаточной степенью полномочий лица, заключающего сделку, неправильным оформлением доверенности, слишком длинным рассмотрением дел в судах); незаконных операций, в связи с полным или частичным неисполнением условий сделки.

В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

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

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

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

В целях минимизации репутационного риска в банке на постоянной основе:

- проводится идентификация и изучение клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми банк осуществляет банковские операции и другие сделки с высокой степенью риска;
- поддерживается ликвидность банка, обеспечивается своевременность расчетов по поручению клиентов;
- повышается уровень обслуживания клиентов, разрабатываются новые банковские услуги;
- осуществляется внутренний контроль при совершении банком банковских операций и других сделок, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляется адекватная кредитная, инвестиционная и рыночная политика;
- контролируется достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- осуществляется мониторинг, своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности сообщений о банке в средствах массовой информации и своевременное реагирование на них;
- применяются дисциплинарные меры к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации банка и др.

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

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

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

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

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

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

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

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

Достаточность капитала характеризует возможность Банка нивелировать все возможные финансовые потери за счет собственных средств. Предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку пересматривается на постоянной основе - ежеквартально и утверждается Советом директоров Банка. В течение отчетного периода предельно допустимый совокупный риск по Банку был установлен исходя из норматива достаточности капитала Банка Н1.0 в размере 10%.

Динамика нормативов достаточности капитала в 2017 году представлена в таблице:

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

8. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Целевые финансовые показатели

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

Целевыми финансовыми показателями АО «Роял Кредит Банк» на 2017-2020 гг. являются:

Планомерное наращивание масштабов бизнеса при приоритетной ориентации на корпоративный сектор в активах и обеспечение пассивной базы за счет вкладов физических лиц, остатков на р/счетах ЮЛ и ИП, привлечения субординированных депозитов;

Наращивание и удержание размера капитала на уровне не ниже 1 млрд. рублей;

Получение положительного финансового результата по каждому году в периоде стратегического планирования;

Удержание доли депозитов физических лиц не выше 70% в структуре пассивов;

Удержание стоимости привлеченных средств физических лиц на уровне, не превышающем 12%;

Увеличение размера кредитного портфеля юридических лиц к концу 2018 года до уровня 3 млрд. рублей;

Увеличение портфеля факторинга к концу 2020 года до уровня 1 млрд. рублей.

Положение и позиционирование на рынке

В рамках реализации стратегии на 2017-2020 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 400 крупнейших российских кредитных организаций по размеру нетто-активов;

Укрепление конкурентной позиции на региональном рынке в области кредитования юридических лиц, факторинга;

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

Оптимизация капитала

Для наращивания собственного капитала банка до уровня 1 млрд. рублей планируется капитализировать прибыль в течение переходного периода (2 года по проекту нормативного документа), а также привлечь долгосрочные субординированные депозиты.

В 2018 году будет продолжена работа в области внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). В рамках этих процедур на постоянной основе будет проводиться всесторонняя оценка значимых и потенциальных рисков и обеспечение достаточности капитала для их покрытия.

9. ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

На существующем этапе развития основной деятельности дивидендная политика Банка предусматривает, что вся прибыль остается в распоряжении Банка в качестве нераспределенной прибыли прошлых лет.

В течение 2017 года дивиденды Банком не начислялись и не выплачивались.

10. ИНФОРМАЦИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ И СДЕЛКАХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

В течение 2017 года Банком совершено 5 сделок, в совершении которых имела заинтересованность:

1. Предмет сделки – увеличение лимита овердрафта Ишмуратовой Елене Вячеславовне (Заёмщик), АО «Роял Кредит Банк» (Кредитор).

Основания отнесения к сделке с заинтересованностью: член Совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган Банка Ишмуратова Елена Вячеславовна является стороной по сделке.

Основные условия сделки:

- лимит овердрафта 300 000 рублей (триста тысяч рублей);
 - срок кредитования - срок действия карточного счета, по которому установлен лимит овердрафта;
 - процентная ставка 19,5% годовых;
 - при нарушении сроков погашения овердрафта (транша) на сумму просроченной задолженности по основному долгу Банк начисляет штрафную неустойку в размере 0,1% в день за весь период просрочки со следующей даты после вынесения на просрочку основного долга до даты погашения (фактического возврата) просроченной задолженности включительно;
 - при нарушении сроков уплаты платежей по процентам на сумму просроченной задолженности по процентам Банк начисляет штрафную неустойку в размере 0,1% в день за весь период просрочки со следующей даты после вынесения на просрочку процентов до даты погашения (фактического возврата) просроченных процентов включительно.
- Сделка одобрена Советом директоров Банка на заседании от 12.03.2017, протокол № 8.

2. Предмет сделки - увеличение лимита овердрафта Мечетину Александру Анатольевичу (Заёмщик), АО «Роял Кредит Банк» (Кредитор).

Основания отнесения к сделке с заинтересованностью: акционер Банка, владеющий 20 и более процентами голосующих акций Банка, член Совета директоров Банка Мечетин Александр Анатольевич является стороной по сделке.

Основные условия сделки:

- лимит овердрафта 5 000 000 рублей (Пять миллионов рублей);
- срок кредитования - срок действия карточного счета, по которому установлен лимит овердрафта;
- процентная ставка 15% годовых;
- при нарушении сроков погашения овердрафта (транша) на сумму просроченной задолженности по основному долгу Банк начисляет штрафную неустойку в размере 0,3% в день за весь период просрочки со следующей даты после вынесения на просрочку основного долга до даты погашения (фактического возврата) просроченной задолженности включительно;
- при нарушении сроков уплаты платежей по процентам на сумму просроченной задолженности по процентам Банк начисляет штрафную неустойку в размере 0,3% в день

за весь период просрочки со следующей даты после вынесения на просрочку процентов до даты погашения (фактического возврата) просроченных процентов включительно.
Сделка одобрена Советом директоров Банка на заседании от 24.05.2017, протокол № 15.

3. Предмет сделки - увеличение лимита овердрафта Ишмуратовой Елене Вячеславовне (Заёмщик), АО «Роял Кредит Банк» (Кредитор).

Основания отнесения к сделке с заинтересованностью: член Совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган Банка Ишмуратова Елена Вячеславовна является стороной по сделке.

Основные условия сделки:

- лимит овердрафта 380 000 рублей (триста восемьдесят тысяч рублей);
- срок кредитования - срок действия карточного счета, по которому установлен лимит овердрафта;
- срок транша – 90 дней;
- процентная ставка 19,5% годовых;
- при нарушении сроков погашения овердрафта (транша) на сумму просроченной задолженности по основному долгу Банк начисляет штрафную неустойку в размере 0,3% в день за весь период просрочки со следующей даты после вынесения на просрочку основного долга до даты погашения (фактического возврата) просроченной задолженности включительно;
- при нарушении сроков уплаты платежей по процентам на сумму просроченной задолженности по процентам Банк начисляет штрафную неустойку в размере 0,3% в день за весь период просрочки со следующей даты после вынесения на просрочку процентов до даты погашения (фактического возврата) просроченных процентов включительно.

Сделка одобрена Советом директоров Банка на заседании от 07.09.2017, протокол № 27.

4. Предмет сделки - заключение договора субординированного депозита между Открытым акционерным обществом «Уссурийский бальзам (Вкладчик) и Акционерным обществом «Роял Кредит Банк» (Банк).

Основания отнесения к сделке с заинтересованностью: член Совета директоров АО «Роял Кредит Банк» Ерохин Д.В., является одновременно членом Совета директоров стороны сделки - Открытого акционерного общества «Уссурийский бальзам».

Основные условия сделки:

- Вкладчик передает Банку денежные средства в размере 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей (сумма депозита) на срок до «19» ноября 2028 года, а Банк принимает их в депозит путем зачисления на депозитный счет, и обязуется вернуть сумму депозита, начисленные на него проценты в порядке и на условиях, определенных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором. На сумму депозита Банком начисляются проценты по ставке, рассчитываемой по следующей формуле:
$$ПС = КС, \text{увеличенная на } 0,25 \text{ процентных пункта, где:}$$

ПС - размер процентной ставки по депозиту (% годовых);
КС - размер ключевой ставки Банка России (% годовых), действующей в период начисления.
- Банк производит начисление процентов на сумму депозита со дня, следующего за днем их поступления на депозитный счет Вкладчика в Банке, по день их возврата (списания со счета) Вкладчику включительно. Проценты на сумму депозита начисляются ежемесячно с 1-го по 30-е (31-е) число на остаток денежных средств по Депозитному счету на начало операционного дня.
- Выплата начисленных процентов производится на расчетный счет Вкладчика ежемесячно в последний рабочий день месяца и по окончании срока вклада, установленного в п. 1.1 Договора.

Сделка одобрена Советом директоров Банка на заседании от 27.11.2017, протокол № 36.

5. Предмет сделки - выдача кредита Ивановой Виктории Сергеевны (Заёмщик), АО «Роял Кредит Банк» (Кредитор).

Основания отнесения к сделке с заинтересованностью: член Правления Банка Иванова Виктория Сергеевна является стороной по сделке.

Основные условия сделки:

- сумма кредита - 18 000 (восемнадцать тысяч) долларов США;

- целевое использование - предоставление займа третьему лицу;
- срок кредитования – 60 месяцев;
- процентная ставка 4% годовых;
- при нарушении сроков уплаты платежей по ссуде (основному долгу) начисляется пеня в размере 0,1% в день от суммы просроченного основного долга за каждый день просрочки начиная со следующего дня после вынесения на просрочку основного долга до погашения задолженности включительно.

Сделка одобрена Советом директоров Банка на заседании от 30.11.2017, протокол № 37.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

СПРАВКА о количестве потребленной энергии АО "Роял Кредит Банк" в 2017 году

Вид энергетического ресурса	Единица измерения	Объём потребления	Сумма, тыс. руб.
Атомная энергия	-	-	-
Тепловая энергия	Гкал	810,09	1 180,90
Электрическая энергия	кВтч	653 988	3 789,24
Электромагнитная энергия	-	-	-
Нефть	-	-	-
Бензин автомобильный	тонны	49,02	2 375,19
Топливо дизельное	тонны	0,21	9,25
Мазут топочный	-	-	-
Газ естественный (природный)	-	-	-
Уголь	-	-	-
Горючие сланцы	-	-	-
Торф	-	-	-
Другое:	-	-	-
- Горячее водоснабжение	куб. метры	1 487,03	139,08

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 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, корпус 1, литер Б, 3 этаж

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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	163 632	200 560
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	36 575	30 278
2.1	Обязательные резервы		30 361	27 048
3	Средства в кредитных организациях	4.1	54 859	433 343
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	366 436	623 060
5	Чистая ссудная задолженность		3 708 792	2 163 440
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		3 274	1 742
9	Отложенный налоговый актив		2 562	3 202
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	493 745	512 947
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.4	160	0
12	Прочие активы	4.6	48 311	28 577
13	Всего активов		4 878 346	3 997 149
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	4 128 360	3 314 268
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.7	3 399 154	2 630 347

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		32 108	21 331
21	Прочие обязательства	4.10	57 329	43 920
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2 139	2 653
23	Всего обязательств		4 219 936	3 382 172
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	202 907	225 427
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	5 630
26	Эмиссионный доход		94 480	94 480
27	Резервный фонд	4.12	11 053	11 053
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.14	231 461	205 025
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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.13	101 512	89 322
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.1	16 997	-4 700
35	Всего источников собственных средств		658 410	614 977
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		485 851	108 058
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 071	1 071
38	Условные обязательства некредитного характера		0	3

Председатель Правления АО "Роял Кредит Банк"

Ишмуратова Е.В.

Главный бухгалтер АО "Роял Кредит Банк"

Кузьмова И.В.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 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, корпус 1, литер Б, 3 этаж

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

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:		328 678	412 279
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		67 417	56 178
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		198 095	309 130
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		63 166	46 971
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		253 464	245 686
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		23	1
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		253 441	245 685
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		75 214	166 593
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		148 289	116 714
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		43 351	32 690
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		223 503	283 307
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-139	1 002
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по		0	0

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
	справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-7 868	30 039
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		32 125	11 149
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		162 799	140 028
15	Комиссионные расходы		23 227	18 301
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		42 016	23 142
19	Прочие операционные доходы		141 652	115 865
20	Чистые доходы (расходы)		570 861	586 231
21	Операционные расходы		533 217	571 858
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		37 644	14 373
23	Возмещение (расход) по налогам	3.5	20 647	19 073
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		16 960	-4 887
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		37	187
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		16 997	-4 700

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		16 997	-4 700
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		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		0	0

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
	может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	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		16 997	-4 700

Председатель Правления АО "Роял Кредит Банк"

Главный бухгалтер АО "Роял Кредит Банк"

Ишмуратова Е.В.

Кузьмова И.В.




Код территории по ОКТО	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 2018 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, корпус 1, 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)		Стоимость инструмента (величина показателя)	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:					
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.1.	297 387	X	319 907	X
1.2	привилегированными акциями	5.1.	297 387	X	319 907	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			X		X
2.1	прошлых лет		117 650	X	83 825	X
2.2	отчетного года	4.13.	84 622	X	89 322	X
3	Резервный фонд	2.1.	33 028	X	-5 497	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному	4.12.	11 053	X	11 053	X
			не применимо	X		X

	исключению из расчета собственных средств (капитала)								
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо						
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5.1.	426 090	X		414 785			X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала									
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо						
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		364			295			
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	4.5.			512	1 921			1 281
11	Резервы хеджирования денежных потоков		2050						
12	Недосозданные резервы на возможные потери		не применимо						
13	Доход от сделок секьюритизации								
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо						
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо						
16	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо			3 378			
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо						
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо						
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		не применимо						
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:							
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		91		X	2449		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)							
	(сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		2 505		X	8 043		X
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		423 585		X	406 742		X
Источники добавочного капитала								
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				X			X
31	классифицируемые как капитал				X			X
32	классифицируемые как обязательства				X			X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							
	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				X			X
34	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			X
35	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				X			X
36					X			X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала								
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала							
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала							
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				не применимо			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций							
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		91		X	2 449		X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего,				X			X

из них:							
41.1.1	нематериальные активы						
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		91		X	197	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов				X	2 252	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы				X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов				X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:						
	(сумма строк с 37 по 42)		91		X	2 449	X
44	Добавочный капитал, итого:				X		X
	(строка 36 – строка 43)						
45	Основной капитал, итого:	5.1.	423 585		X	406 742	X
	(строка 29 + строка 44)						
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.1.	231 461		X	205 025	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				X		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
50	Резервы на возможные потери		не применимо		X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого:	5.1.	231 461		X	205 025	X
	(строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)						
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала						
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо				

62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	5.6.	9,5466	X	8,4594	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	5.6.	13,8427	X	12,0462	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:					
65	надбавка поддержания достаточности капитала		5,7500	X		X
66	антициклическая надбавка		1,2500	X		X
67	надбавка за системную значимость банков			X		X
	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности					
68	собственных средств (капитала)		3,7500	X	2,4400	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X		X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
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		не применимо	X		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X		X
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		не применимо	X		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						

1.1.2	России кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России									
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран									
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	21 916	17 361	3 472	20 549	20 538	4 108			
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований									
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)									
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями									

2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3 940	3 927	2 455	4 580	4 575	2 901		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов									
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		3 098	3 087	2 161	3 715	3 713	2 599		
2.1.3	требования участников клиринга									
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		190 766	122 625	156 993	1 105 116	877 537	1 001 549		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		109 067	66 388	73 026	984 354	784 251	862 675		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		2 211	1 938	2 518	6 394	5 275	6 857		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		79 488	54 299	81 449	114 368	88 011	132 017		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов									
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:									
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками									
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		23 148	17 549	30 483	84 797	39 630	69 094		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов									
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		14 345	11 572	16 200	47 184	28 130	39 381		
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		5 318	3 530	6 002	18 432	6 317	10 739		
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		210	82	163	6 264	275	551		
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		2 650	2 024	6 072	8 964	3 675	11 026		
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		625	341	2 046	3 953	1 233	7 397		
4	Кредитный риск по условным		181 649	179 510	2 338	109 129	106 476	7 536		

	обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 071	696				1 071	1 071
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		8 212	8 212	1 642			34 219	32 325
4.4	по финансовым инструментам без риска		172 366	170 602				73 839	73 080
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 № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с 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 Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6		7	8	9	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов			.				.		
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов									

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:			78 240
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		72 707	
6.1.1	чистые процентные доходы		484 710	521 600
6.1.2	чистые непроцентные доходы		249 696	283 558
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		235 014	238 042
			3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

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:		598 734,38	998 181,25
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		47 898,75	79 854,5
7.1.1	общий		3 926,36	5 087,38
7.1.2	специальный		43 972,39	74 767,12
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			
7.3	валютный риск, всего, в том числе:			
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск			
7.4.2	дополнительный товарный риск			
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.5.	255 285	-193 938	449 223
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.5.	222 935	-200 883	423 818
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.5.	30 211	7 459	22 752
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.5.	2 139	-514	2 653
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления 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 сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		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:								
1.1	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды	15 720	0.05	7	0.05	7			
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:								
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 существовавших 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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			тыс. руб.
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствием 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						

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7

1	Основной капитал, тыс. руб.	5.6.	423585	390565	390531	406875
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5.6.	4573119	4153955	3707963	3752652
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	5.6.	9,3	9,4	10,5	10,8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента				
1	2	3				
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АО Роял Кредит Банк				
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10200783В				
3	Применимое право	1.1 Россия				
4	Регулятивные условия					
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо				
6	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал				
7	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо				
8	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции				
9	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 202907				
10	Номинальная стоимость инструмента	1.1 202907				
11	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал				
12	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 20.04.2015				
13	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный				
14	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока				
15	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет				
16	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо				
17	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо				
18	Проценты/дивиденды/купоный доход					
19	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо				
20	Ставка	1.1 не применимо				
21	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет				
22	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)				

21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.1 не применимо
37	Описание несоответствий	1.1 да
		1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте <http://www.royal-bank.ru> (ссылка на сайт кредитной организации)

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 _____, 5.5.)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1482066, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 49826 ;

1.2. изменения качества ссуд 170669 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России 0 _____ ;
1.4. иных причин 1261571 _____ .

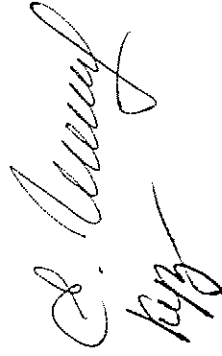
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1682949 _____ , в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных 1757 _____ ;
ссуд
2.2. погашения ссуд 323132 _____ ;
2.3. изменения качества ссуд 92681 _____ ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0 _____ ;
2.5. иных причин 1265379 _____ .

Председатель Правления АО "Роял Кредит Банк"

Главный бухгалтер АО "Роял Кредит Банк"

Ишмуратова Е.В.

Кузьмова И.В.



Код территории по ОКATO	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 2018 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, корпус 1, литер Б, 3 этаж

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (H1.1), банковской группы (H20.1)	5.6.	4.5	9.5	8.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2), банковской группы (H20.2)	5.6.	6	9.5	8.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0), банковской группы (H20.0)	5.6.	8	13.8	12
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)		0	0	0

5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)			15	326.0		119.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)			50	158.6		110.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)			120	20.4		23.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (H6)			25	максимальное минимальное	17.2 0.3	максимальное минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (H7), банковской группы (H22)			800	233.1		316.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)			50	0.0		0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)			3	0.7		0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)			0	0		0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			0	0		0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)			0	0		0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			0	0		0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			0	0		0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			0	0		0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)			20	0,3		0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		4 878 346
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		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		19 399
7	Прочие поправки		323 051
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		4 574 694

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		4 556 225
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 505
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4 553 720
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0

11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		179 510
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		160 111
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		19 399
Капитал и риски			
20	Основной капитал	5.6.	423 585
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5.6.	4 573 119
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5.6.	9,3

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"

Главный бухгалтер АО "Роял Кредит Банк"

Ишмуратова Е.В.

Кузьмова И.В.




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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 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 корпус 1 (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:		-125 289	-96 382
1.1.1	проценты полученные		336 575	405 127
1.1.2	проценты уплаченные		-255 289	-249 380
1.1.3	комиссии полученные		162 799	140 028
1.1.4	комиссии уплаченные		-23 227	-18 301
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		1 497	15 972
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-7 868	30 039
1.1.8	прочие операционные доходы		170 504	147 263
1.1.9	операционные расходы		-511 543	-549 833
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		1 263	-17 297
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-341 498	-61 893
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3 313	-7 660
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		250 143	-355 025
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		-1 393 160	-35 081
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-9 838	27 764
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0

1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		814 092	299 505
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		578	8 604
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-466 787	-158 275
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		20 064	3 988
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	779
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		20 064	4 767
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	11 260
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	-5 630
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	5 630
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		32125	11 149
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-414598	-136 729
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		637133	773 862
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		222535	637 133

Председатель Правления АО "Роял Кредит Банк"

Главный бухгалтер АО "Роял Кредит Банк"

Ишмуратова Е.В.

Кузьмова И.В.

Е.В. Ишмуратова
И.В. Кузьмова

13. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Дальаудит» (ООО «Дальаудит»).

Место нахождения: 690002, Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток, Океанский проспект 123 Б, 4-й этаж.

Телефоны: (423) 226-61-67, (423) 226-61-76; факс (423) 226-55-97

E-mail: audit@dalaudit.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1152537002463

ООО «Дальаудит» является членом Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов Ассоциация «Содружество» (свидетельство о членстве № 8505, ОРНЗ 11606063927)

14. АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По мнению ООО «Дальаудит», годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Роял Кредит Банк» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности, движение денежных средств за 2017 год в соответствии правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для кредитных организаций.

«30» марта 2018 года

Генеральный директор ООО «Дальаудит» Зиганшина О.П

15. СВЕДЕНИЯ (ОТЧЕТ) О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ ПРИНЦИПОВ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

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

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

Банк создал 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 сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию в Банке дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.

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.

Банк способствует реализации права акционеров требовать созыва общего собрания, права выдвигать кандидатов в органы общества и вносить предложения в повестку дня общего собрания, минимизируя сложности, связанные с осуществлением акционерами указанных прав.

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

Порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.

Банк стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.

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

Банк 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.

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

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

II. Совет директоров общества

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

Совет директоров Банка отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности 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-планы по основным видам деятельности общества.

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

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

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 осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.

Совет директоров Банка подотчетен акционерам общества.

Председатель Совета директоров Банка доступен для общения с акционерами общества.

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

В члены Совета директоров Банка избираются лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие 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.

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

Количественный состав Совета директоров Банка общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, а также обеспечивать миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав Совета директоров кандидата, за которого они голосуют.

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

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

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

Члены Совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.

Разумные и добросовестные действия членов Совета директоров предполагают принятие решений с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.

Права и обязанности членов Совета директоров Банка четко сформулированы и

закреплены во внутренних документах общества.

Члены Совета директоров Банка имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.

Все члены Совета директоров должны 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.

Заседания Совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивает эффективную деятельность совета директоров.

Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.

Во внутренних документах общества закреплен порядок подготовки и проведения заседания Совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.

Форму проведения заседания совета директоров определяет с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.

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

III. Корпоративный секретарь в обществе отсутствует.

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

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

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.

Совет директоров общества принимает необходимые и достаточные меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным Советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.

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

Организация проведения внутреннего аудита осуществляется посредством создания отдельного структурного подразделения (подразделения внутреннего аудита) и 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.

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

VI. Раскрытие информации об обществе, информационная политика общества

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

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

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

Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.

Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.

Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.

Реализация акционерами права на доступ к документам и информации общества не сопряжена с неоправданными сложностями.

При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.

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), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.

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.

16. 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 публиковаться не позднее, чем за 20 дней 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 ежегодно 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-планы по основным видам деятельности общества.

Совет директоров Банка обеспечивает, процесс выработки стратегии общества, чтобы он был подкреплён 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 ежегодно утверждает финансово-хозяйственный план (бюджет) общества, разработанный и представленный исполнительными органами общества.

Совет директоров Банка не реже чем раз в год проводит специальное заседание, посвященное обсуждению вопросов стратегии, хода ее исполнения и актуализации.

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, социальные, этические, экологические 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 организывает 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 обладающие 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 за исполнением решений, принятых советом директоров.

Председатель Совета директоров организует разработку плана работы совета директоров, контроль за 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.

Во внутренних документах общества закреплено положение о том, что при проведении заседаний Совета директоров в очной форме для определения наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение по вопросам повестки дня заседания члена совета директоров, отсутствующего на заседании, и определен порядок получения письменного мнения члена совета директоров, обеспечивающий его оперативное направление и получение (например, посредством телефонной или электронной связи).

Также 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, а также с заключениями комитетов совета директоров и (или) независимых директоров по вопросам повестки дня.

Внутренними документами общества рекомендуется предусмотрена форму уведомления о проведении заседания и порядок направления (предоставления) информации, обеспечивающий ее оперативное получение (в том числе посредством электронной связи), наиболее приемлемые для членов совета директоров.

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.

Форму проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме. К числу таких вопросов относятся, в частности:

- 1) утверждение приоритетных направлений деятельности и финансово-хозяйственного плана общества;
- 2) созыв годового общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, созыв или отказ в созыве внеочередного общего собрания акционеров;
- 3) предварительное утверждение годового отчета общества;
- 4) избрание и переизбрание председателя Совета директоров;
- 5) образование исполнительных органов общества и досрочное прекращение их полномочий, если уставом общества это отнесено к компетенции Совета директоров;
- 6) приостановление полномочий единоличного исполнительного органа общества и назначение временного единоличного исполнительного органа, если уставом общества образование исполнительных органов не отнесено к компетенции совета директоров;
- 7) вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров вопросов о реорганизации (в том числе определение коэффициента конвертации акций общества) или ликвидации общества;
- 8) одобрение существенных сделок общества;
- 9) утверждение регистратора общества и условий договора с ним, а также расторжение

договора с регистратором;

10) вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров вопроса о передаче полномочий единоличного исполнительного органа общества управляющей организации или управляющему;

11) рассмотрение существенных аспектов деятельности подконтрольных обществу юридических лиц;

12) вопросы, связанные с поступлением в общество обязательного или добровольного предложения;

13) вопросы, связанные с увеличением уставного капитала общества (в том числе определение цены имущества, вносимого в оплату размещаемых обществом дополнительных акций);

14) рассмотрение финансовой деятельности общества за отчетный период (квартал, год);

15) вопросы, связанные с листингом и делистингом акций общества;

16) рассмотрение результатов оценки эффективности работы совета директоров, исполнительных органов общества и ключевых руководящих работников;

17) принятие решения о вознаграждении членов исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников;

18) рассмотрение политики управления рисками;

19) утверждение дивидендной политики общества.

Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются 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 подразделение 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 организует 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 и бюджета подразделения 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) выделение необходимых средств в рамках утвержденного бюджета подразделения внутреннего аудита;
- 2) получение отчетов о деятельности подразделения внутреннего аудита;
- 3) оказание поддержки во взаимодействии с подразделениями общества;
- 4) администрирование политик и процедур деятельности подразделения внутреннего аудита.

При осуществлении внутреннего аудита проводится 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 относятся:

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, 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, его заместителя, старшего независимого директора, 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;

Наряду со сведениями, предусмотренными законодательством, годовой отчет общества включает следующую дополнительную информацию об обществе и результатах его деятельности:

1) общие сведения (в том числе краткая история);

2) информацию о ценных бумагах общества, в том числе о размещении обществом дополнительных акций и движении капитала за год (изменения в составе лиц, которые имеют право прямо или косвенно распоряжаться не менее чем пятью процентами голосов, принадлежащих на голосующие акции общества);

3) информацию о количестве акций, находящихся в распоряжении общества, а также количество акций общества, принадлежащих подконтрольным обществу юридическим лицам;

4) основные производственные показатели общества;

5) основные показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности общества;

6) распределение прибыли и его соответствие принятой в обществе дивидендной политике;

7) перспективы развития общества (объем продаж, производительность, контролируемая доля рынка, рост доходов, рентабельность, соотношение собственных и заемных средств);

8) краткий обзор наиболее существенных сделок, совершенных обществом и подконтрольными ему юридическими лицами (в том числе взаимосвязанных сделок, совершенных обществом, одним и (или) несколькими подконтрольными ему юридическими лицами) за последний год.

Наряду со сведениями, предусмотренными законодательством, годовой отчет включает следующую информацию о корпоративном управлении в обществе:

1) сведения о прямом или косвенном владении акциями общества членами совета директоров и исполнительных органов общества;

2) описание системы вознаграждения членов совета директоров;

3) сведения о суммарном вознаграждении за год:

а) по группе из не менее чем пяти наиболее высокооплачиваемых членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с разбивкой по каждому виду вознаграждения;

б) по всем членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества, на которых распространяется действие политики общества в области вознаграждения, с разбивкой по каждому виду вознаграждения;

4) сведения о вознаграждении за год единоличного исполнительного органа, которое он получил или должен получить от общества (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит общество) с разбивкой по каждому виду вознаграждения, как за исполнение им обязанностей единоличного исполнительного органа, так и по иным основаниям.

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"

Ишмуратова Е.В.



Главный бухгалтер АО "Роял Кредит Банк"



Кузьмова И.В.

