

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год  
Акционерного коммерческого банка Ресурс-траст»  
(Акционерное Общество)**

**Отчетный период:** 2015 год

**Акционерного коммерческого банка Ресурс-траст» (Акционерное Общество)**

**Юридический, фактический адрес:** 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 4, стр.1:

**На 01.01.2016г.: Акционерный коммерческий банк Ресурс-траст» (Акционерное Общество)**

**Юридический адрес:** 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 4, стр.1

**Единица измерения годовой отчетности:** тыс. рублей.

**Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга):**

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга), определяемых таковыми действующим банковским законодательством.

**Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

АКБ «Ресурс-траст» (АО) является универсальным финансово-кредитным учреждением, предоставляющим своим клиентам полный комплекс банковских услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, полученными лицензиями на осуществление банковских операций.

Банк не является участником рынка ценных бумаг и системы обязательного страхования вкладов.

Банк (г. Москва) имеет территориально обособленное подразделение в г. Москве:

– операционную кассу вне кассового узла .

**Направления деятельности (предлагаемые банковские продукты юридическим и физическим лицам), в том числе для осуществления которых требуются лицензии Банка России**

АКБ «Ресурс-траст» (АО) является универсальным финансово-кредитным учреждением, предоставляющим своим клиентам полный комплекс банковских услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, полученными лицензиями на осуществление банковских операций.

В соответствии с лицензией Банка России № 3122 от 24.11.2014 г. на осуществление банковских операций АКБ «Ресурс-траст» (АО) предлагает клиентам (юридическим и физическим лицам) следующие банковские продукты:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте. Процентные ставки по депозитам юридических лиц варьируются в зависимости от срока, суммы и валюты вклада.

2. Размещение привлеченных (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

## **Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории России, вследствие чего Банк подвержен экономическим и финансовым рискам, характерным для Российской Федерации.

В 2015 году наблюдалось охлаждение российской экономики и ослабление рубля на фоне отрицательной динамики цен на экспортируемое сырье – нефть, газ, уголь, железную руду, алюминий и никель.

В 2015 г. золотовалютные (международные) резервы РФ снизились на 4,5%, или \$17,46 млрд., с \$385,460 млрд. на 1 января 2015 г. до \$368,0 млрд. на 1 января 2016 г.

Экспорт из России составил в 2015г. \$339,6 млрд. (- 31,8%) против \$497,8 млрд. в 2014г., импорт - \$194 млрд. (- 37%) против \$308 млрд. в 2014г.

В целом объем внешней торговли России уменьшился в 2015г. на 33,8% до \$533,6 млрд. (в 2014 г. - \$805,8 млрд., в 2013 г. - \$864,6 млрд.).

Объем Резервного фонда составил на 1 января 3 трлн. 640,57 млрд. рублей (\$49,95 млрд.), ФНБ — 5 трлн. 227,18 млрд. рублей (\$71,72 млрд.).

ВВП России за 2015г. сократился на 3,8% (в 2014 г. – рост на 0,6%) и составил \$1293 млрд., а Россия в мировом рейтинге стран по размеру ВВП переместилась с 9 на 15 место. По итогам года доходы бюджета составили 13,65 триллиона рублей, расходы - 15,60 триллиона рублей. Объем ВВП за 2015 год - 73,7 триллиона рублей.

По данным Банка России, чистый отток капитала в 2015г. из РФ составил \$56,9 млрд. против \$153 млрд. в 2014 году. Снижение показателя практически втрое в годовом сопоставлении регулятор связывает с погашением долга местными компаниями в условиях санкций. В частности, отмечается в сообщении Банка России, в отличие от предыдущих лет, главной составляющей в структуре чистого вывоза капитала стало погашение частного внешнего долга. При этом наиболее значимым было сокращение внешних обязательств банков. Внешний долг РФ на 01.01.2016г. составил \$515,3 млрд. против \$599,04 млрд. на 01.01.2015 г.

По данным Банка России, профицит торгового баланса РФ в 2015г. снизился на 23%, до \$145,6 млрд. против \$189,7 млрд. годом ранее, под влиянием падения цен на энергоносители на фоне значительного сужения внутреннего спроса на импорт.

По официальным данным Росстата инфляция в целом по России составила 12,9% (в 2014г. - 11,4%, в 2013 г. - 6,5%, в 2012 г.- 6,6%).

Банковский сектор является динамично развивающимся звеном экономики, подверженным как внутренним, так и внешним изменениям, связанным не только с платежеспособностью существующих и потенциальных клиентов банковских услуг, рентабельностью и ликвидностью коммерческих банков, но и со многими макроэкономическими факторами, которые оказывают как прямое, так и косвенное влияние на его состояние. Банковский сектор одним из первых реагирует на политические

изменения, происходящие в стране.

В части отзыва банковских лицензий 2015г. стал рекордным. Лицензий лишились 93 банка, или почти 15% от работающих.

По оценкам РИА Рейтинг, за 2015г. качество кредитных портфелей у российских банков заметно снизилось, что в частности выразилось в росте просроченной задолженности с 3,8% в начале года до 5,5% на 1 января 2016г. Во многом снижение качества суммарного ссудного портфеля является следствием снижения темпов роста кредитования при относительно умеренном снижении платежной дисциплины заемщиков.

В 2015г. прибыль банков заметно сократилась и составила 360 млрд. руб., против 589 млрд. руб. за 2014г. и 994 млрд. руб. за 2013г.

Банк в результате четкого исполнения выбранной стратегии развития, несмотря на неблагоприятные рыночные условия: падение цен на нефть, снижение курса рубля, снижение темпов роста экономики, сохранил в 2015 году свои позиции в основных сегментах рынка банковских услуг.

В 2015 году Банк придерживался стратегии оптимизации структуры активов и пассивов. Наблюдалось снижение кредитного портфеля, что оказало влияние на размер финансового результата. Так, объем ссуд, предоставленных заемщикам - юридическим лицам (не кредитным организациям) и физическим лицам за 2015 года увеличился на 9 217 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2016 г. составил 401 063 тыс. руб., в том числе объем кредитов, предоставленных физическим лицам - 275 517 тыс. руб.

Объем вложений в ценные бумаги остался без изменения и составил 11 028 тыс.руб. Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость.

За 2015 год произошло увеличение средств клиентов на 35 782 тыс.руб., в том числе 34 724 тыс.руб. по средствам юридических лиц.

Основными статьями доходов в 2015 году для Банка были:

1. Процентные доходы – 80 091 тыс. руб., в том числе:
  - по кредитам юридическим и физическим лицам – 61 065 тыс. руб.;
  - по кредитам, депозитам и прочим денежным средствам, размещенным в кредитных организациях и в Банке России – 19 026 тыс. руб.;
  - по операциям с ценными бумагами – 0 тыс. руб.
2. Комиссионные доходы – 7 026 тыс. руб.
3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки – 3 757 тыс. руб.

Основными статьями расходов в 2015 году для Банка были:

1. Процентные расходы – 12 356 тыс. руб., в том числе:
  - по привлеченным средствам клиентов – 12 356 тыс. руб.;
2. Операционные расходы – 67 037 тыс. руб.

В 2015 году в связи с ухудшением экономической ситуации в стране и возникновением экономических проблем у клиентов Банка произошло ухудшение качества кредитного портфеля Банка. В связи с этим Банк в соответствии с требованиями Банка России создавал резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Создание указанных резервов не привело к снижению финансового результата Банка. До налогообложения получена прибыль в размере 969 тыс. руб. Убыток против соответствующего периода прошлого года снизился на 3 221 тыс.руб. и финансовый результат деятельности Банка после налогообложения по итогам 2015 года составил убыток 2 394 тыс. руб.

Основными направлениями деятельности Банка в отчетном периоде являлись:

- кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, кредитование физических лиц;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- наращивание объемов валютных операций.

Основную долю в структуре активов Банка занимает чистая ссудная задолженность физических лиц (27,49%) и чистая ссудная задолженность юридических лиц (13,20%).

Информация об изменениях в структуре активов Банка за отчетный период представлена в Таблице:

Таблица 1

**Структура активов Банка**

тыс.руб.

<b>Активы</b>	<b>На 01.01.2016</b>	<b>На 01.01.2015</b>
Денежные средства и счета в Банке России	8 150	14 042
Средства в кредитных организациях	326 359	361 970
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	124 140	114 278
Чистая ссудная задолженность физических лиц	258 489	268 748
Чистые вложения в ценные бумаги	12 630	10 060
Депозиты в Банке России, МБК	120 000	80 000
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	85 021	67 736
Требования по текущему налогу на прибыль	196	105
Прочие активы	5 465	4 261

Структура пассивов Банка по состоянию на 01.01.2016г.:

Наибольшую долю в структуре пассивов Банка занимают средства юридических лиц (69,13%).

Информация об изменениях в структуре пассивов Банка за отчетный период представлена в Таблице:

Таблица 2

**Структура пассивов Банка.**

тыс. руб.

<b>Пассивы</b>	<b>На 01.01.2016</b>	<b>На 01.01.2015</b>
Средства на счетах юридических лиц	650 128	613 288
Средства на счетах физических лиц	8 792	9 850
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Собственные средства	267 621	267 521
Отложенное налоговое обязательство	10 515	10 493
Прочие обязательства	2 571	19208
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	823	840

Величина балансового убытка (после налогообложения) за 2015 год составила 2 394 тыс.руб.

На снижение убытка в 2015 году по сравнению с 2014 годом существенное влияние оказало увеличение процентной доходности и доначисление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

### **Существенные изменения в показателях отчетности, произошедшие по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года**

По состоянию на 01.01.2016 г. размер активов Банка увеличился на 19 250 тыс. руб. или 2,09 % по сравнению с данными на 01.01.2015г. (стр.12 формы 0409806) и составил 940 450 тыс. руб. На изменение объема активов повлияло главным образом:

- увеличение чистой ссудной задолженности на 39 603 тыс. руб. (с 463 026 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015г. до 502 629 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016г.) – стр. 5 формы 0409806;

- рост размера основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 17 285 тыс. руб. (с 67 736 на 01.01.2015г. до 85 021 тыс. руб. на 01.01.2016г. - стр. 10 формы 0409806.

Изменений в структуре активов по сравнению с данными, представленными на 01.01.2015г. не произошло.

Увеличение активов в свою очередь связано в основном с увеличением:

- объема средств клиентов - не кредитных организаций (стр. 15 формы 0409806) на 35 782 тыс. руб. (с 623 138 тыс. руб. до 658 920 тыс. руб.), в том числе объем вкладов (средств) физических лиц (стр. 15.1 формы 0409806) остался почти без изменений, т.е. рост произошёл за счет средств юридических лиц.

По остальным статьям пассивов существенных изменений нет:

По состоянию на 01.01.2016г. общие обязательства Банка увеличились на 19 150 тыс. руб. или 2,93 % (стр. 22 формы 0409806). Структура обязательств практически не изменилась по сравнению с прошлым годом.

Источники собственных средств Банка выросли по сравнению с 2014г. на 100 тыс. руб. или 0,4% и по состоянию на 01.01.2016г. составили 267 621 тыс. руб. (стр.31 формы 0409806). Размер средств акционеров не изменился и на 01.01.2016г. составил 145 279 тыс. руб. (стр.23 формы 0409806).

Финансовый результат на 01.01.2016 г. и 01.01.2015г. представлен следующим образом:

Таблица 3  
тыс. руб.

Наименование	На 01.01. 2016 г.	На 01.01.2015 г.
Прибыль до налогообложения (стр.20 ф.0409807)	969	-1 875
Возмещение (расход) по налогам (стр.21 ф.0409807)	3 363	3 740
Прибыль после налогообложения (стр.22 ф.0409807)	-2 394	-5 615

Прибыль до налогообложения в 2015г. по сравнению 2014г. увеличился на 2 844 тыс. руб. Информация об основных статьях доходов/расходов, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка за 2015г. и предшествующий период 2014г. представлена в Таблице:

Таблица 4  
тыс. руб.

Наименование	Данные за 2015 г.	Данные за 2014г.
Процентные доходы (стр.1 ф.0409807), в том числе:	80 091	61 857
От размещения средств в кредитных организациях (стр.1.1. ф. 0409807)	19 026	16 533
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (стр. 1.2. ф. 0409807)	61 065	45 324
Процентные расходы всего (стр.2 ф.0409807), в том числе:	12 359	7 413
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями (стр.2.2. ф.0409807)	12 359	7 413
Чистые процентные доходы (стр.3.ф.0409807)	67 732	54 444
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (стр.9 ф.0409807)	7 308	7 232
Комиссионные доходы (стр.12 ф.0409807)	7 026	9 809
Комиссионные расходы (стр.13 ф.0409807)	2 574	2 501
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (стр.4 ф.0409807)	-9 352	-8 195
Изменение резерва по прочим потерям (стр.16 ф.0409807)	-26	-657
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери (стр.5 ф.0409807)	58 380	46 249
Прочие операционные доходы (стр.17 ф.0409807)	1 441	7 389
Операционные расходы (стр.19 ф.0409807)	67 037	68 827

Операциями, которые оказали существенное влияние на финансовый результат Банка за 2015 год, являлись:

1. Кредитование физических и юридических лиц. Процентные доходы составили 59 467 тыс. руб.
2. Привлечение средств клиентов. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов составили 12 359 тыс.руб.
3. Предоставление услуг клиентам. Чистые комиссионные доходы составили 4 452 тыс. руб.
4. Изменение резервов. Расходы составили 9 352 тыс. руб.
5. Прочие операции операционные доходы 1 441 тыс.руб.

## **Краткий обзор основных положений учетной политики на 2015 год.**

В 2015 году бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также в соответствии с другими нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применялись всеми структурными подразделениями Банка независимо от их места расположения. В течение отчетного периода в Учетную политику существенные изменения не вносились.

В деятельности Банка отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

### **Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Учетная политика Банка сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета:

Принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств его собственников.

Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления деятельности на невыгодных условиях.

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

Принцип постоянства правил бухгалтерского учета, определенных Учетной политикой, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Принцип своевременности отражения операций, означающий, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Принцип раздельного отражения активов и пассивов, в соответствии с которым счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении следующих качественных характеристик бухгалтерского учета:

- преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, то есть операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку – используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;
- оценка активов и обязательств, то есть:
  - а) активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости;
  - б) в дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;
  - в) в бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (контрсчет);
  - г) контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации;
  - д) обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения;
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности, то есть все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без пропусков или изъятий;
- осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий деятельности и величины Банка;
- обособленный учет капитальных вложений, то есть в бухгалтерском учете Банка текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера (капитальные вложения) учитываются отдельно;
- учет путем двойной записи, то есть Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка;
- виды счетов и правила их использования – в Рабочем плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены, как только активные или как только пассивные, либо без признака счета.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни кредитных организаций ведется в валюте Российской Федерации.

### ***Принципы и методы учета операций с ценными бумагами***

В зависимости от целей инвестирования ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете следующими способами:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

При оценке стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг применяется порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг, по методу ФИФО.

Под ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или



убыток», резервы на возможные потери не формируются.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Банк производит учет затрат с использованием общего метода с применением следующих принципов:

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, присоединяются к балансовой стоимости ценной бумаги.

Любые затраты, непосредственно связанные с реализацией, списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги (на дату реализации). При этом затраты по выбытию (реализации) ценных бумаг, относящихся к конкретному договору (сделке), на дату выбытия отражаются по счету № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств №№ 47422 и 30602. Если затраты на реализацию не связаны непосредственно с договором (сделкой), то они подлежат учету в составе операционных расходов.

### ***Методы оценки и учета имущества***

Бухгалтерский учет основных средств осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка.

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев. При этом объект основного средства способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, его первоначальная стоимость может быть надежно определена и последующая перепродажа не предполагается.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

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

При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, соответствующее следующим критериям:

- объект имущества представляет собой недвижимость (здание или земельный участок) либо его часть (включая объекты, находящиеся в стадии незавершенного строительства или реконструкции);
- объект имущества принадлежит Банку на праве собственности;
- объект имущества предназначен для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), и/или доходов от прироста стоимости этого имущества;
- объект имущества не предназначается для использования в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями);
- реализация объекта имущества в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и формированию профессиональных суждений по данным объектам, в Банке создается комиссия, состав которой определяется приказом по Банку.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Банк определяет справедливую стоимость по Акту независимой оценки.

Материальные запасы приходятся на склад по цене приобретения, включающей наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные посредническим организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение, доставку, осуществляемые силами сторонних организаций (включая налог на добавленную стоимость).

При передаче материальных запасов в эксплуатацию их стоимость полностью списывается на расходы Банка, с отнесением налога на добавленную стоимость на отдельный лицевой счет по учету расходов.

### ***Метод начисления амортизации***

Стоимость основных средств, находящихся в собственности Банка, погашается посредством начисления амортизации. Амортизация начисляется ежемесячно линейным методом на все объекты основных средств. Для расчета норм амортизации применяется срок полезного использования основных средств (в месяцах), определяемый в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 (с изменениями).

Банк ежемесячно начисляет амортизацию нематериальных активов линейным методом по нормам, рассчитанным, исходя из срока полезного использования актива.

Срок полезного использования нематериального актива определяется по следующим критериям:

- по имеющимся лицензиям - исходя из срока, на который они выданы;
- по программным продуктам, банковским технологиям, на которое Банк имеет исключительное право собственника - в соответствии со сроком их полезного использования, установленным в приказах при вводе в эксплуатацию;
- по остальным видам нематериальных активов - 10 лет (если срок полезного использования установить невозможно), но не более срока деятельности Банка.

### ***Принципы признания доходов и расходов***

Доход в бухгалтерском учете признается Банком в том случае, если:

- право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1-й, 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход возникает в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Банк отражает в балансе доходы и расходы (относит на счета доходов и расходов) от выполнения работ (оказания услуг) в день их признания.

Датой признания доходов или расходов могут рассматриваться:

- дата платежа (дата оплаты);
- дата подписания документа, подтверждающего принятие работы или выполненной услуги, либо дата его поступления в соответствующее структурное подразделение;
- последний рабочий день отчетного месяца;
- иная дата, определенная договором в качестве дня принятия выполненной работы или оказанной услуги.

Бухгалтерский учет фактически полученного и уплаченного НДС ведется в день уплаты доходов и расходов.

### ***Учет сделок по уступке прав требований***

Уступка права требования - соглашение о замене прежнего кредитора, который выбывает из обязательства, на другого субъекта, к которому переходят все права первоначального кредитора. Основанием уступки права требования является договор между первоначальным кредитором (цедентом) и новым кредитором (цессионарием).

Бухгалтерский учет операций по реализации (уступке) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) осуществляется в соответствии с Приложением 11 к Положению № 385-П и другими нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок совершения отдельных операций.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

### ***Принципы формирования резервов***

По предоставленным юридическим и физическим лицам кредитам Банк создает резервы на возможные потери на основании профессионального суждения о категории качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и осуществляет их учет на отдельных счетах, предусмотренных рабочим планом счетов Банка.

По требованиям по получению процентных доходов по предоставленным юридическим и физическим лицам кредитам Банк создает резервы в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Резерв на возможные потери по ссудам отражается на балансе Банка в российских рублях.

Условные обязательства некредитного характера выявляются на ежемесячно на основе профессионального суждения. Существенные условные обязательства некредитного характера отражаются на внебалансовом счете 91318. Суммы условных обязательств некредитного характера списываются при прекращении их признания, а также при создании резервов - оценочных обязательств некредитного характера.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой невозможно избежать. В случае, когда наличие такой обязанности носит вероятностный характер, Банк признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, вероятность наступления обязанности более 50%, чем ненаступление обязанности;

- уменьшение экономических выгод, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;
- величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

Учет сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера ведется с использованием балансового счета 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера». Аналитический учет ведется по каждому оценочному обязательству или условному обязательству некредитного характера.

#### **Информация об изменениях, внесенных в учетную политику Банка на 2016 год.**

Учетная политика применяется Банком последовательно от одного отчетного года к другому.

Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2016г. связаны с вступлением в силу с 01.01.2016г. нормативных документов Банка России, регламентирующих бухгалтерский учет отдельных операций, а именно изменен:

- порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- порядок бухгалтерского учета вознаграждений работникам
- порядок учета событий после отчетной даты и реформации баланса.

#### **Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство Банка считает, что обязательства по таким претензиям и искам не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка.

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

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты, повлиявших на финансовый результат 2015 года, представлены в Таблице:

Таблица 5

Номер п/п	Описание события	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.
1	Изменение сумм доходов и расходов вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям	(114)
2.	Отражение изменения суммы налога на прибыль в соответствии с расчетом за 2015 год	1007
<b>Итого влияние на финансовый результат:</b>		893

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в качестве операций по отражению событий после отчетной даты были выполнены следующие бухгалтерские проводки (не влияющие на финансовый результат):

- перенос остатков со счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском

учете корректировок событий после отчетной даты;

- уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, отраженное на счете № 10610 в корреспонденции со счетом по учету отложенного налогового обязательства.

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

К некорректирующим событиям после отчетной даты относятся события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность:

- принятие решения о реорганизации;
- приобретение предприятия как имущественного комплекса;
- реконструкция или планируемая реконструкция;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- крупных сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых вложений;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- пожар, аварии, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов;
- прекращение существенной части основной деятельности, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- действия органов государственной власти (национализация и т.п.).

К существенной Банк относит информацию, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком информации.

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, отражена в отчетности с учетом новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей отчетности, нет.

**Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Существенной ошибкой признается искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской отчетности не менее чем на 10 процентов.

Существенных ошибок отчетного года и предшествующего отчетного года Банком не выявлено.

**Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию (для кредитных организаций, образованных в форме акционерных обществ).**

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию) в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

## **Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала**

**Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.**

*Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.*

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости и включают: наличные банкноты и монеты, денежные средства на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и иных стран. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов у Банка отсутствуют.

Информация об объеме и структуре денежных средств Банка на отчетные даты 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблице 6:

Таблица 6  
тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
1.	<b>Наличные денежные средства, всего, в том числе:</b>	<b>8 150</b>	<b>14 042</b>
1.1.	рубли РФ	4 402	12 474
1.2.	доллары США	3 608	1 256
1.3.	евро	140	312
2.	<b>Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)</b>	<b>68 697</b>	<b>75 584</b>
3.	<b>Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, всего, в том числе:</b>	<b>214 700</b>	<b>22 784</b>
3.1.	рубли РФ	84	594
3.2.	доллары США	200 734	21 640
3.3.	евро	13 882	550

4.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:	35 384	256 178
4.1	доллары США (Австрия)	34 798	249 204
4.2.	евро (Австрия)	586	6 974

***Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют (рубли, доллары США, иные валюты)***

В отчетном периоде вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток отсутствуют.

***Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.***

Определение справедливой стоимости осуществлялось по результатам торгов, на основе полученных данных биржевых информационных источников. Исходные данные, принятые в целях оценки справедливой стоимости, полностью соответствуют характеру оцениваемых активов, что обусловлено активным состоянием рынка, на котором производятся операции, позволяющее получать информацию об уровне цен на постоянной основе. В отчетном периоде все сделки заключались на биржевом рынке через центрального контрагента АКБ «Металлинвестбанк».

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в отчетном периоде у Банка отсутствовали.

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

***Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) и видов предоставленных ссуд.***

Информация об объеме и структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в разрезе видов (направлений целевого использования) полученных ссуд приведена в Таблице 7:

**Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам  
в разрезе видов предоставленных ссуд**

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
		Абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)
1	2	3	4	5	6
1	<b>Предоставлено кредитов заемщикам, всего (стр. 2 + стр. 3)</b> в том числе:	401 063	100	391 845	100
2	<b>Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, всего</b> в том числе:	125 546	31,30	114 970	29,34
2.1.	на финансирование текущей деятельности	22 099	5,52	55 970	14,28
2.2.	обрабатывающее производство	82 797	20,63	50 000	12,76
2.3.	на строительство объектов	20 650	5,15	9 000	2,30
3	<b>Физическим лицам, всего</b> в том числе:	275 517	68,70	276 875	70,66
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	104 172	25,98	116 442	29,72
3.2.	ипотечные ссуды	8 530	2,13	6 415	1,64
3.3.	автокредиты	0	0	0	0
3.4.	иные потребительские ссуды	162 815	40,59	154 018	39,30

Основную долю в общем объеме ссуд, составляют ссуды, предоставленные заемщикам – физическим лицам, из них на потребительские цели (40,59% по состоянию на 01.01.2016г. и 39,30% по состоянию на 01.01.2015г.) и ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям на обрабатывающее производство (20,63% и 12,76% соответственно).

***Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков***

Информация об объеме и структуре кредитов, предоставленных заемщикам - юридическим лицам (кроме кредитных организаций) – резидентам Российской Федерации в разрезе видов экономической деятельности заемщиков – юридических лиц (кроме кредитных организаций) и кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям приведена в Таблице:



**Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам - резидентам РФ  
в разрезе видов экономической деятельности заемщиков**

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015г.	
		Абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)
1	2	3	4	5	6
1	Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, всего в том числе:	125 546	100	114 970	100
1.1	Строительство зданий и сооружений	20 650	16,45	9 000	7,83
1.2.	обрабатывающее производство	82 797	65,95	50 000	43,48
1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных, средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	22 099	17,60	24 411	21,24
1.4	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	28 129	24,47
1.5	индивидуальным предпринимателям	0	0	3 430	2,98

**Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения**

Информация об объеме и структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам по срокам, оставшимся до полного погашения кредитов, приведена в Таблице:

Таблица 9

**Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам  
в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения**

тыс. руб.

Наименование показателя	Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели		Физические лица	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1	2	3	4	5
Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную, всего, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:	125 546	114 970	275 517	276 875

до 30 дней включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 30 дней	18 729	9 711	0	0
от 31 дня до 90 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней	54 200	53 000	32 296	6 130
от 91 дня до 180 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 91 дня до 180 дней	0	6 500	4 833	26 503
от 181 дня до 1 года включительно, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 181 дня до 1 года	13 900	12 430	37 142	54 045
свыше 1 года, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 1 года	38 717	33 329	201 246	190 197

Основную долю в общем объеме ссуд, составляют ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и заемщикам – физическим лицам со сроками погашения свыше 1 года.

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

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Информация о внебалансовых обязательствах на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. (тыс. руб.) представлена в Таблице:

Таблица 10

	01.01.2016	01.01.2015
Неиспользованные кредитные линии	10 321	20 763
Гарантии выданные	0	3 313
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>10 321</b>	<b>24 076</b>

Общая сумма задолженности по предоставленным гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств, а также выполнение бенефициаром своих обязательств, гарантированных Банком.

**Объем и структура задолженности по учтенным векселям  
в разрезе видов экономической деятельности и сроков, оставшихся до полного погашения**

тыс. руб.

Наименование показателя	Вид экономической деятельности заемщика (векселедателя)	Кредитные организации	
		на 01.01.2016	на 01.01.2015
<b>Остаток задолженности по учтенным векселям, всего, в том числе:</b>			
Остаток задолженности по учтенным векселям со сроком, оставшимся до погашения векселя до 30 дней			
Остаток задолженности по учтенным векселям со сроком, оставшимся до погашения векселя от 31 дня до 90 дней			

Операции с векселями банком не проводились.

***Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон.***

Информация о структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в разрезе географических зон (стран, групп стран, регионов Российской Федерации) на основе формы отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У, приведена в Таблицах:

Таблица 12

**Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам  
в разрезе географических зон**

Наименование показателя	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, всего, в том числе, находящимся в географических зонах:				
	401063	100,0	391 845	100,0
Москва	272 303	67,9	304 150	77,7
Московская область	103 954	25,9	63 258	16,1
Тверская область	15 301	3,8	12 687	3,2
Тульская область	8 700	2,2	9 000	2,3
Пермский край	0	0	2 480	0,6
Другие регионы России	805	0,2	270	0,1
Итого по России	401 063	100,0	391 845	100
Страны СНГ	-	-	-	-

Страны, имеющие страновые оценки «0», «1» и страны - члены ОЭСР и (или) Еврозоны с высоким уровнем доходов, приравненные к странам со страновыми оценками «0»*	-	-	-	-
Другие страны	-	-	-	-

**Объем и структура задолженности по учтенным векселям кредитных организаций  
в разрезе географических зон**

Операции с векселями банком не проводились.

**Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и т.д.), видов экономической деятельности эмитентов, а также о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи (Российская Федерация, страны не входящие в ОЭСР, страны ОЭСР), с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг.**

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг и видов экономической деятельности эмитентов с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг приведена в Таблице 13:

***Информация о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи, приведена в Таблице 16:***

Таблица 13

**Объем и структура портфеля вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи,  
в разрезе географических зон**

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
		абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме (%)
1.	Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, всего, в том числе, находящимся в географических зонах:	11 028	100	11 028	100
1.1.	Российская Федерация	11 028	100	11 028	100
1.2	Страны ОЭСР*	0	0	0	0
1.3	Страны, не входящие в ОЭСР, всего, в том числе:	0	0	0	0
1.3.1.	страны СНГ	0	0	0	0

В отчетном периоде Банк не проводил операции с долевыми ценными бумагами от своего имени и за свой счет.

**Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности.**

Банк не имеет финансовых вложений в дочерние, зависимые организации.

**Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.**

По состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, отсутствуют.

**Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации) с указанием сроков обращения, величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг и раскрытием информации об объемах вложений по основным секторам и видам экономической деятельности**

В отчетном периоде вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

**Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.**

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам в отчетном периоде отсутствуют.

**Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», причинах их переклассификации, а также наименовании категорий, из которых (в которые) данные финансовые инструменты были переклассифицированы.**

В отчетном периоде переклассификация финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», из одной категории в другую не осуществлялась.

**Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.**

Ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери отсутствуют.

**Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.**

В отчетном периоде в состав основных средств входило имущество сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью выше 40 тыс. рублей. Стоимость основных средств, находящихся в собственности Банка, погашается посредством начисления амортизации. Амортизация начисляется ежемесячно линейным методом на все объекты основных средств.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (свыше 12 месяцев). Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения представлена в Таблице:

Таблица 14

п/п	Группировка активов	Стоимость на 01.01.16. тыс. руб.	Стоимость на 01.01.15 тыс. руб.	Остаточная стоимость в тыс. руб. (за минусом амортизации на 01.01.16	Остаточная стоимость в тыс. руб. (за минусом амортизации на 01.01.15	Изменение стоимости тыс. руб.	Изменение остаточной стоимости тыс. руб.
<b>1</b>	<b>Основные средства</b>	<b>129 642</b>	<b>129 307</b>	<b>62 945</b>	<b>67 736</b>	<b>66 696</b>	<b>-4 791</b>
1.1	Здания и сооружения	118 737	118 124	59 619	63 854	613	-4 235
1.2.	Транспортные средства	4 499	4 499	2 292	2 908	0	-616
1.3.	Банковское оборудование	3 392	3 525	535	713	-133	-178
1.4.	Вычислительная и оргтехника	1 425	1 071	311	101	354	210
1.5.	Прочие ОС	1589	2 088	188	160	-500	24
<b>2</b>	<b>Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности</b>	<b>22 076</b>	<b>0</b>	<b>22 076</b>	<b>0</b>	<b>22 076</b>	<b>22 076</b>
.2.1	Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	22 076	0	22 076	0	22 076	22 076

3	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0	0	0	0	0
4	Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка отсутствуют.

Затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств в отчетном периоде отсутствуют.

Существенных изменений объемов вложений по основным средствам в 2015 году по сравнению с 2014 не было.

#### **Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.**

Суммы договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.01.2016 г. отсутствуют.

#### **Информация о дате последней переоценки основных средств.**

Последняя переоценка основных средств проводилась 31.12.2015 года.

#### **Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.**

В состав прочих финансовых активов включены: незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, требования по получению процентов, требования по прочим операциям, просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

В состав прочих нефинансовых активов включены: суммы предоплаты по текущим налогам, суммы расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, суммы по расчетам с прочими дебиторами и суммы расходов будущих периодов.

Под финансовые и нефинансовые активы созданы резервы на возможные потери на балансовых счетах № 47425 в размере 852 тыс. руб., № 60324 в размере 631 тыс. руб., № 45818 в размере 2 402 тыс. руб., № 45918 в размере 0 тыс. руб. в соответствии с Положениями Банка России № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблицах 15, 16.

Таблица 15

## Прочие активы в валюте РФ на 01.01.2016 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих активов	Всего на 01.01.16	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
<b>I. Прочие финансовые активы.</b>											
1.1.	Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Дебиторская задолженность клиентов:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	- по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Дебиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.	<b>Итого прочих финансовых активов</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>II. Прочие нефинансовые активы.</b>											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Переплата по текущим налогам:	1 366	1 366	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1	- по налогу на прибыль	1 006	1 006	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	- по иным налогам	360	360	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.	Расход будущих периодов	2 460	0	0	0	0	563	272	504	323	798
2.4.	Прочие нефинансовые активы	1 639	459	0	0	0	695	412	73	0	0
2.5.	<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	5 465	1 825	0	0	0	1 258	684	577	323	798
3.	<b>ВСЕГО ПРОЧИХ АКТИВОВ</b>	5 465	1 825	0	0	0	1 258	684	577	323	798
4.	<b>Отложенный налоговый актив</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



Таблица 16

## Прочие активы в валюте РФ на 01.01.2015 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих активов	Всего на 01.01.15	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
<b>I. Прочие финансовые активы.</b>											
1.1.	Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Дебиторская задолженность клиентов:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	- по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Дебиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.	<b>Итого прочих финансовых активов</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>II. Прочие нефинансовые активы.</b>											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Переплата по текущим налогам:	631	631	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1	- по налогу на прибыль	549	549	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	- по иным налогам	82	82	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.	Расход будущих периодов	2 235	0	0	0	0	298	109	386	298	1 144
2.4.	Прочие нефинансовые активы	1 395	382	0	0	40	305	501	162	5	0
2.5.	<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	4 261	1 013	0	0	40	603	610	548	303	1 144
3.	<b>ВСЕГО ПРОЧИХ АКТИВОВ</b>	4 261	1 013	0	0	40	603	610	548	303	1 144
4.	<b>Отложенный налоговый актив</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Прочие активы в иностранной валюте в банке отсутствуют.

**Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг (с указанием балансовой стоимости ссуд и справедливой стоимости обеспечения), депозиты «овернайт», синдицированные кредиты (с указанием их условий и сроков).**

Информация об остатках средств на корреспондентских счетах по состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2015 г. приведена в Таблице 17:

Таблица 17

**Информация об остатках средств на корреспондентских счетах**

тыс. руб.

Наименование корреспондента	Валюта счета	Остаток на 01.01.2016 г.	Остаток на 01.01.2015 г.
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах			
АКБ «РУССЛАВБАНК»	RUR	14	2
АКБ «РУССЛАВБАНК»	USD	0	8
АКБ «РУССЛАВБАНК»	EUR	0	4
КБ Платина	RUR	17	106
АКБ «НОВИКОМБАНК»	USD	200 734	21 631
АКБ «НОВИКОМБАНК»	EUR	13 882	546
Корреспондентские счета в НКО – корреспондентах			
НКО ЗАО НРД	RUR	67	501
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах			
Raiffeisen Bank International AG (Австрия)	USD	34 798	249 204
Raiffeisen Bank International AG (Австрия)	EUR	586	6 974
Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах			
ИТОГО	-	250 098	278 976

Таблица 18

**Информация о предоставленных межбанковских кредитах**

Операции не осуществлялись.

тыс. руб.

Наименование корреспондента	Валюта счета	Остаток на 01.01.2016 г.	Остаток на 01.01.2015г.
	-	-	-

Остатки на счетах обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, синдицированных кредитов по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015 г. отсутствуют.

Информация о полученных межбанковских кредитах и депозитах по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. Операции не осуществлялись.

Таблица 19

**Информация о полученных межбанковских кредитах**

тыс. руб.

Наименование корреспондента	Валюта счета	Остаток на 01.01.2016 г.	Остаток на 01.01.2015г.
	-	-	-

**Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты (в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.**

*Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты) на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблицах 20 и 21:*

Таблица 20

**Остатки средств на счетах клиентов на 01.01.2016г.**

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Всего	в том числе:			
			средства на текущих и расчетных счетах		срочные депозиты, всего	обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг
			Всего	в том числе, выражен ные в драгоцен ных металлах по учетной цене		
1	Юридические лица	650 128	650 128	-	208 265	
2	Физические лица	8 792	8 792	-	0	
3	Итого	658 920	658 920	-	208 265	

Таблица 21

## Остатки средств на счетах клиентов на 01.01.2015г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Всего	в том числе:			
			средства на текущих и расчетных счетах		срочные депозиты, всего	обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг
			Всего	в том числе, выражен ные в драгоцен ных металлах по учетной цене		
1	Юридические лица	613 288	613 288		160 761	
2	Физические лица	9 850	9 850	-	-	
3	Итого	623 138	623 138	-	160 761	-

*Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблицах 22 и 23:*

Таблица 22

## Остатки средств на счетах юридических лиц по секторам экономики на 01.01.2016 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Сектор экономики	Всего	в том числе:			
			средства на текущих, расчетных счетах и счетах до востребован ия	срочные депозиты		обязательств а по возврату кредитору, не являющему ся кредитной организаци ей, заимствован ных ценных бумаг
				всего	в том числе, выражен ные в драгоцен ных металлах по учетной цене	
1.	Государственный сектор	-	-	-		
2.	Негосударственный сектор (кроме финансового), всего, в том числе:	650 128	650 128	208 265	-	-
2.1.	- коммерческий сектор	650 128	650 128	-	-	-
2.2.	- некоммерческий сектор	-	-	-		-
3.	Финансовый сектор	-	-	-		-
4.	Итого	650 128	650 128	208 265	-	-

Таблица 23

**Остатки средств на счетах юридических лиц по секторам экономики на 01.01.2015 г.**

тыс.руб.

Номер п/п	Сектор экономики	Всего	в том числе:			
			средства на текущих и расчетных счетах	срочные депозиты		обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованн ых ценных бумаг
				всего	в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	
1.	<b>Государственный сектор</b>	-	-	-	-	-
2.	<b>Негосударственный сектор (кроме финансового), всего, в том числе:</b>	613 288	613 288	160 761	-	-
2.1.	- коммерческий сектор	613 288	613 288	-	-	-
2.1.	- некоммерческий сектор	-	-	-	-	-
3.	<b>Финансовый сектор</b>	-	-	-	-	-
4.	<b>Итого</b>	<b>613 288</b>	<b>613 288</b>	<b>160 761</b>	-	-

*Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности клиентов на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблицах 24 и 25:*

Таблица 24

**Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности клиентов на 01.01.2016г.**

тыс.руб.

ОКВЭД		Всего		в том числе			обязательства по возврату кредитору, не являющем ся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг
		Ко-во	Сумма	Средства на текущих расчетных счетах	Срочные депозиты		
					Всего	В т.ч. выражен ные в драгоцен ных металлах по учетной цене	
1	Сельское хозяйство	3	216	216			
11	Добыча сырой нефти и природного газа	1	2 098	2 098			
15	Производство пищевых продуктов	4	157	157			

18	Производство одежды	1	32	32			
20	Обработка древесины и производство изделий из дерева	1	126	126			
22	Издательская и полиграфическая деятельность	6	295	295			
27	Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	1	0	0			
28	Производство готовых металлических изделий	2	0	0			
29	Производство машин и оборудования	2	53	53			
31	Производство электрических машин и электрооборудования	1	4	4			
34	Производство транспортных средств и оборудования	1	18	18			
41	Сбор, очистка и распределение воды	1	1 126	1 126			
45	Строительство	37	32 342	32 342			
50	Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	12	679	679			
51	Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	239	309 331	309 331			
52	Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	26	1 303	1 303			

55	Деятельность гостиниц и ресторанов	4	449	449			
60	Деятельность сухопутного транспорта	5	8 665	8 665			
62	Деятельность воздушного транспорта	1	0	0			
63	Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	29	62 032	62 032			
64	Связь	4	343	343			
65	Финансовое посредничество	5	473	473			
66	Страхование	1	4	4			
67	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	2	2	2			
70	Операции с недвижимым имуществом	44	15 844	15 844			
71	Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	3	199	199			
72	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	1	0	0			
73	Научные исследования и разработки	3	72	72			
74	Предоставление прочих видов услуг	39	12 238	12 238			
75	Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	2	2 009	2 009			

90	Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	2	10	10			
91	Деятельность общественных объединений	3	56	56			
92	Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	6	45	45			
93	Предоставление персональных услуг	1	0	0			
Нерез		3	200	200			
			450 420	450 420			

Таблица 25

**Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности клиентов на 01.01.2015г.**

тыс.руб.							
ОКВЭД		Всего		В том числе			
		Кол-во	Остаток руб.	Средства на текущих расчетных счетах	Срочные депозиты		обязательства по возврату кредитору, не являющемся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг
					Всего	В т.ч. выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	
1	Сельское хозяйство	3	230	230			
11	Добыча сырой нефти и природного газа	1	41 609	41 609			
15	Производство пищевых продуктов	4	858	858			
18	Производство одежды	1	4	4			
20	Обработка древесины и производство изделий из дерева	5	62	62			
22	Издательская и полиграфическая деятельность	6	77	77			



27	Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	1	6	6			
28	Производство готовых металлических изделий	2	0	0			
29	Производство машин и оборудования	2	95	95			
31	Производство электрических машин и электрооборудования	1	485	485			
32	Производство аппаратуры для радио, телевидения и связи	1	2	2			
34	Производство транспортных средств и оборудования	1	3 910	3 910			
41	Сбор, очистка и распределение воды	1	753	753			
45	Строительство	43	52 358	52 358			
50	Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	14	1 449	1 449			
51	Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	203	229 550	229 550			
52	Розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	30	1 025	1 025			
55	Деятельность гостиниц и ресторанов	4	133	133			
60	Деятельность сухопутного транспорта	7	12 556	12 556			
62	Деятельность воздушного транспорта	1	0	0			

63	Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	34	70 623	70 623			
64	Связь	4	326	326			
65	Финансовое посредничество	5	1 090	1 090			
66	Страхование	2	49	49			
67	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	2	2	2			
70	Операции с недвижимым имуществом	51	12 135	12 135			
71	Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	3	51	51			
72	Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	1	0	0			
73	Научные исследования и разработки	3	297	297			
74	Предоставление прочих видов услуг	43	30 936	30 936			
75	Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	3	430	430			
80	Образование	1	0	0			
90	Удаление сточных вод, отходов и аналогичная деятельность	2	10	10			
91	Деятельность общественных объединений	3	711	711			
92	Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	7	34	34			

93	Предоставление персональных услуг	1	91	91			
Нерез		4	217	217			
			462 167	462 167			

**Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним.**

Банком операции не осуществлялись.

**Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.**

Банком операции не осуществлялись.

**Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.**

Банком операции не осуществлялись.

**Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения на отчетные даты 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблицах 41 - 46:**

Таблица 26

## Прочие обязательства в валюте РФ на 01.01.2016 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих обязательств	Всего на 01.01.16	Суммы по срокам, оставшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
<b>I. Прочие финансовые обязательства</b>											
1.1.	Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Кредиторская задолженность клиентов:	0	0	0	0	0	0	0	0		0
1.2.1.	- по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Кредиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
1.5.	<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
<b>II. Прочие нефинансовые обязательства</b>											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Обязательства по текущим налогам:	393	0	0	0	0	393	0	0	0	0
2.2.1	- по налогу на прибыль	331	0	0	0	0	331	0	0	0	0
2.2.2	- по иным налогам	62	0	0	0	0	62	0	0	0	0
2.3.	Доходы будущих периодов	1 648	0	0	0	59	330	386	509	364	0
2.4.	Прочие нефинансовые обязательства	530	26	0	0	504	0	0	0	0	0
2.5.	<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	2 571	26	0	0	563	723	386	509	364	0
3.	<b>ВСЕГО ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	2 571	26	0	0	563	723	386	509	364	9
4.	<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	10 515	0	0	0	0	0	0	0	0	10 515

Таблица 27

## Прочие обязательства в валюте РФ на 01.01.2015 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих обязательств	Всего на 01.01.15	Суммы по срокам, ос авшимся до погашения.								
			до востребования	на 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
<b>I. Прочие финансовые обязательства</b>											
1.1.	Средства в расчетах	0	91	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Кредиторская задолженность клиентов:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	- по операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	- по операциям с иностранной валютой драгоценными металлами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Кредиторская задолженность связанных сторон	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.	<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>II. Прочие нефинансовые обязательства</b>											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Обязательства по текущим налогам:	423	0	0	0	0	423	0	0	0	0
2.2.1	- по налогу на прибыль	359	0	0	0	0	359	0	0	0	0
2.2.2	- по иным налогам	64	0	0	0	0	64	0	0	0	0
2.3.	Доходы будущих периодов	1 002	0	0	0	67	515	301	116	3	0
2.4.	Прочие нефинансовые обязательства	17 783	229	0	17 215	339	0	0	0	0	0
2.5.	<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	19 208	229	0	17 215	406	938	301	116	3	0
3.	<b>ВСЕГО ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	19 208	229	0	17 215	406	938	301	116	3	0
4.	<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	10494	0	0	0	0	0	0	0	0	10 499

Прочие обязательств в иностранной валюте отсутствуют.

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

По состоянию на 01.01.2016г. уставный фонд Банка сформирован в сумме 145 279 тыс.руб. и разделен на 1 452 790 обыкновенных акции номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей.

Согласно Уставу Банка предельное количество обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей, которые вправе разместить Банк (объявленные акции), составляет 9 020 000 штук.

Одна обыкновенная акция дает право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров, за исключением случаев проведения кумулятивного голосования по выборам членов Совета директоров, и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, фондов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- получать объявленные Банком дивиденды;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

- отчуждать свои акции в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;

- получать информацию о деятельности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

Акционер - владелец обыкновенных акций обязан:

- оплатить приобретаемые им акции Банка в порядке, размере, способами и в сроки, определенные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, решением об их размещении и договорами, заключенными в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка;

- хранить в тайне любые сведения о деятельности Банка, за исключением сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, решениями органов управления Банка, принятыми ими в рамках своей компетенции

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционер - владелец обыкновенных акций имеет следующие права:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- получать объявленные Банком дивиденды;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

- отчуждать свои акции в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;

- получать информацию о деятельности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

Акционер - владелец обыкновенных акций обязан:

- оплатить приобретаемые им акции Банка в порядке, размере, способами и в сроки, определенные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, решением об их размещении и договорами, заключенными в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка;
- хранить в тайне любые сведения о деятельности Банка, за исключением сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, решениями органов управления Банка, принятыми ими в рамках своей компетенции.

В отчетном периоде Банк не приобретал принадлежащие ему акции, операции по переходу прав собственности от владельцев акций к Банку не проводились.

### ***Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках***

По итогам 2015 года Банком получена прибыль до налогообложения в сумме 1 568 тыс. руб.

Основные операции, оказавшие влияние на формирование финансового результата:

- кредитование, включая МБК;
- операции с иностранной валютой;
- операции с ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание.

**Основные статьи доходов и расходов по результатам деятельности Банка за отчетный период представлены в таблицах 28 и 29:**

**Статьи доходов**

**Таблица 28**

тыс. руб.

Номер символа	Наименование символа	Сумма
11101-11608	Процентные доходы	78 493
12101-12102	Другие доходы от банковских операций и других сделок	6 037
12201, 15102	Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в том числе положительная переоценка	1 328 722
15103	Положительная переоценка драгоценных металлов	0
12301-12406	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств и доходы от проведения других сделок	1 010
13101-13201	Операционные доходы	0
16201-16203	Комиссионные вознаграждения	1 026

16301-16306	Другие операционные доходы	39 499
17101-17307	Прочие доходы	1 759

### Статьи расходов

Таблица 29  
тыс. руб.

Номер символа	Наименование символа	Сумма
21101-21804	Процентные расходы	12 359
22101, 24102	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в том числе отрицательная переоценка	1 343 477
22204	От реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств	0
23101-23109	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	0
24103	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	0
25201-25303	Другие операционные расходы	51 262
26101-26104	Расходы на содержание персонала	48 839
26201-26307	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием; амортизация	9 204
26401-26412	Организационные и управленческие расходы	12 236
27101-27309	Прочие расходы	73
	Налог на прибыль	(3363)

### Информация об отдельных статьях доходов и расходов

Сумма восстановленных резервов на возможные потери в отчетном периоде составила 39 266 тыс. руб.

Сумма созданных резервов на возможные потери в отчетном периоде составила 48 644 тыс. руб.

Выбытие инвестиций отсутствует.

В отчетном периоде изменение ставок налога не производилось, новые налоги не вводились.

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде отсутствуют. Операции не осуществлялись.



**Информация о списании и выбытии основных средств в отчетном периоде представлена в Таблице 30**

Таблица 30

тыс. руб.

№ п/п	Наименование ОС	Стоимость ОС	Амортизация	Доходы от выбытия	Прибыль/ Убыток (+/-)	Пояснения
1	Основные средства, пришедшие в негодность	720	720	-	-	
2	Основное средства (выбытие по договору)	-	-	-	-	

**Информация об основных компонентах расхода (дохода) по Банку по налогу на прибыль представлена в Таблице 31:**

Таблица 31

**Основные компоненты расхода (дохода) по Банку по налогу на прибыль за 2015г.**

тыс.руб.

№ п/п	Основные расходы по налогу на прибыль	Сумма	Доля %*	Основные доходы по налогу на прибыль	Сумма	Доля %*
1	Расходы в виде % по долговым обязательствам любого вида, в т.ч. %, начисленных по ценным бумагам	12 359	0,84	Доходы в виде % по договорам займа, кредита, ценным бумагам и др. долговым обязательствам	78 493	5,32
2	Расходы по арендной плате	189	0,02			
3	Расходы по операциям уступки прав требования	0	0,0	Выручка по операциям уступки прав требования	0	0,0
4	Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	0	0,0	Выручка от реализации ценных бумаг	0	0,0
5	Расходы по операциям в валюте	11 294	0,76	Доходы по операциям в валюте	18 602	1,26
6	Курсовые разницы от переоценки счетов	1 332 183	90,17	Курсовые разницы от переоценки счетов	1 328 632	90,07
7	Расходы по оплате труда с учетом фондов	48 839	3,31			
8	Расходы по резервам	48 644	3,29	Доходы от восстановления резервов	39 266	2,66
9	Прочие расходы	23 946	1,61	Прочие доходы	10 067	0,69
10	Сумма расходов**	1 477 454	100	Сумма доходов	1 475 060	100

\*Удельный вес от всей суммы расходов (доходов).

\*\* сумма расходов (доходов) за 2015 г.

**Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала. Сведения об обязательных нормативах.**

**Цели, политика и процедуры в области управления капиталом.**

**Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.**

**Информация об основных характеристиках инструментов капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности**

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности.

В 2015 году установленный Банком России минимальный уровень норматива достаточности базового капитала банка Н1.1., норматива достаточности основного капитала банка Н1.2. и норматива достаточности собственных средств капитала банка Н1.0 составляет 5%, 5,5% и 10%, соответственно.

При расчете нормативов достаточности капитала Банк оценивал активы на основании классификации рисков, предусмотренной п.2.3 Инструкции Банка России № 139-И от 03.12.2012г. «Об обязательных нормативах банков».

В таблице 32 показан анализ состава капитала и значения нормативов достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России на 01.01.2016г.

Таблица 32  
тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
<b>Собственные средства (капитал) (Н1.0)</b>	475 075	427 048
<b>Базовый капитал (Н1.1)</b>	200 670	206 286
Уставный капитал сформированный обыкновенными акциями	145 279	145 279
Эмиссионный доход	36 963	36 963
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	16 056	16 056
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2 372	7 988
Нераспределенная прибыль отчетного года	0	0
Нематериальные активы	0	0
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>	12 740	18 571
<b>Добавочный капитал</b>	0	0
<b>Основной капитал (Н1.2)</b>	187 930	187 715
<b>Дополнительный капитал</b>	287 145	239 333
Часть уставного капитала, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	0	0
Эмиссионный доход	0	0
Прибыль текущего года	0	0
Прибыль прошлых лет	0	0
Субординированный кредит (заём)	208 265	160 761
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	78 880	78 572
<b>Показатели, уменьшающие сумму дополнительного капитала</b>	0	0
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>	918 299	462 809
<b>Операционный риск</b>	10 343	9 715
<b>Рыночный риск</b>	20 599	0
<b>Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %</b>	20,5	28 7
<b>Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %</b>	20,5	28 7
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %</b>	47,6	58 2

Значение норматива достаточности базового, основного и собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2016 г. составило 20,5%, 20,5% и 47,6% соответственно, что выше установленных Банком России минимально допустимых значений (5%, 5,5% и 10%).

Банк соблюдал все установленные требования Банка России по нормативам достаточности капитала на каждый день отчетного периода.

С целью поддержания, сохранения стабильности и устойчивости операционной деятельности в Банке действует и постоянно совершенствуется система управления рисками, основной целью которой является мониторинг и контроль за рисками.

Система управления рисками позволяет учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности и базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисков операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

При составлении текущих и перспективных планов развития проводится прогнозный расчет нормативов достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк не имел нарушений обязательных нормативов и других требований пруденциального надзора.

Информация о размере капитала, значениях нормативов достаточности капитала, нормативов ликвидности и нормативе максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена в Таблице:

Таблица 33

Наименование показателя		Норма	Значение на 01.01.2016г.	Значение на 01.01.2015г.
Собственные средства (капитал), тыс. руб.			475 075	427 048
Норматив достаточности собственных средств, %	Н 1.0	$\geq 10\%$	47,6%	58,2%
Норматив достаточности базового капитала, %	Н 1.1.	$\geq 5,0\%$	20,5%	28,7%
Норматив достаточности основного капитала, %	Н1.2.	$\geq 5,5\%$	20,5%	28,7%
Норматив мгновенной ликвидности, %	Н2	$\geq 15\%$	72,55%	76,86%
Норматив текущей ликвидности, %	Н3	$\geq 50\%$	100,66%	93,26%
Норматив долгосрочной ликвидности, %	Н4	$\leq 120\%$	50,6%	50,67%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	Н6	$\leq 25\%$	21,8%	11,92%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, %	Н7	$\leq 800\%$	41,16	44,85
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), %	Н9.1	$\leq 50\%$	17,46%	11,73%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка, %	Н10.1	$\leq 3\%$	0,15%	0,21%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц, %	Н12	$\leq 25\%$	0,0%	0,0%

### ***Информация о значении показателя финансового рычага на 01.01.2016 г.***

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес - политики за счет привлечения заемных средств.

Значение показателя финансового рычага раскрыто Банком в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага». По состоянию на 01.01.2016г. значение показателя финансового рычага составило 19,0%. В течение 2015г. значение показателя финансового рычага находилось в пределах 19-21%. По состоянию на 01.10.2015г. значение показателя финансового рычага составляло 20%, на 01.07.2015г. – 20,1%, на 01.04.2015г. – 20,5%. Существенных колебаний значения показателя финансового рычага и его компонентов в 2015г. не происходило.

### ***Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.***

При оценке операционного риска и достаточности капитала на его покрытие Банк использует рекомендованный Банком России метод расчета, изложенный в Положении Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Расчет производится ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования отчетности по форме № 0409807.

С даты публикации годового отчета за 2014 год по форме № 0409807 Банк включает в расчет нормативов достаточности капитала размер операционного риска в размере 10 343 тыс. руб. Данные о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, приведены в Таблице:

Таблица 34

#### **Данные для расчета требований капитала на покрытие операционного риска**

тыс. руб.

Наименование показателя / год	2014г.	2013г.	2012г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	47 052	49 395	54 442
Чистые непроцентные доходы	16 741	17 380	21 931

Для внутренней оценки принимаемого операционного риска Банк определил методы его количественной и качественной оценки. С учетом рекомендаций Банка России в течение ряда лет Банк на постоянной основе и в режиме реального времени осуществляет мониторинг операционного риска при помощи программного продукта «DR2000». Регулярно проводится «Мониторинг основных рисков присущих деятельности АКБ «Ресурс-траст» (АО)» в том числе и операционного риска, фиксируются существенные факторы риска ответственными за риски сотрудниками, проявление которых вызвало потери Банка. или с высокой долей вероятности может повлечь потери в будущем. События фиксируются с учетом направления деятельности и подразделения, в которых они проявились. Оценка ожидаемых операционных убытков

учитывается при расчете совокупного уровня риска..

***Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия***

Дивиденды не выплачивались

***Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов***

У Банка отсутствуют убытки от обесценения и восстановленные убытки от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов.

***Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям.***

Кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют.

***Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.***

**Информация о видах значимых рисков и источниках их возникновения. Краткое описание процедур управления рисками и методы их оценки. Политика в области снижения рисков.**

Риски банковской деятельности - возможные события либо ситуация (их совокупность) внутри или вне Банка, оказывающие отрицательное влияние на достижение целей и выполнение функций Банка и характеризующиеся вероятностью наступления и величиной неблагоприятных последствий (потерь) для Банка. Уровень существенности риска определяется с учетом необходимых действий со стороны Банка в отношении данного риска для признания Банком уровня его принятия допустимым. Управление рисками направлено на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.

Методы и инструменты оценки и управления рисками Банка формируются в соответствии с масштабами и направлениями деятельности Банка и уровнем принимаемых им рисков. Управление рисками Банка организовано в рамках комплексной системы управления, основанной на участии в процессах выявления, идентификации рисков, принятия мер по снижению уровня присутствия рисков и оценке их эффективности структурных подразделений Банка, в регулярной оценке уровня рисков банковской деятельности и допустимости уровня принятия рисков – специальным сотрудником, специальными коллегиальными органами (*комитет по управлению банковскими рисками, руководитель службы управления банковскими рисками*) и органами управления Банка. Решения по стратегическим аспектам управления рисками отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

Банком принято «Положение о системе оценки и управления банковскими рисками» АКБ «Ресурс-траст» (ЗАО), определяющая основные принципы организации, функционирования и взаимной интеграции системы внутреннего контроля и управления рисками Банка.

Контроль за допустимостью уровня принятия Банком рисков осуществляется председателем Правления, Правлением Банка путем рассмотрения внутренних отчетов структурных подразделений о присутствии банковских рисков в деятельности и направлениях деятельности Банка. Совет директоров Банка определяет допустимый уровень присутствия существенных рисков в деятельности Банка, на основании периодически представляемых ему внутренних отчетов о рисках осуществляет контроль за эффективностью применяемых в Банке

## процедур управления рисками и капиталом

К значимым рискам своей деятельности Банк относит, в первую очередь, кредитный, рыночный (включающий валютный и процентный риски) и операционные риски. Определяя круг значимых рисков своей деятельности, Банк учитывал подверженность определенному риску осуществляемых им направлений деятельности, частоту проявления риска и вероятные материальные потери от реализации риска.

В рамках процедур управления кредитным и рыночным рисками Банк контролирует проявления риска концентрации и остаточного риска.

Банк осуществляет постоянный контроль за состоянием ликвидности и проявлениями риска потери ликвидности в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств. К рискам, процедуры идентификации и оценки которых на постоянной основе осуществляются Банком, также отнесены: правовой риск, включая регуляторный и страновой риски; риск потери деловой репутации; стратегический. Указанные банковские риски, присущие направлениям деятельности Банка, и постоянно им контролируемые и оцениваемые, составляют структуру рисков Банка.

При анализе своего профиля рисков к значимым, количественно оцениваемым рискам в отчетном периоде Банк относил:

**Кредитный риск** (риск контрагента) связан с вероятной текущей или будущей неплатежеспособностью контрагента (*банка, физического лица, корпоративного клиента и пр.*), имеющего финансовые обязательства перед Банком, в результате чего Банк может не получить назад выданные кредиты, перечисленные денежные средства по межбанковским и другим сделкам, и потерпеть убытки, что может привести к снижению капитала.

Для контроля и оценки кредитного риска Банк использует методы оценки, установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И, которой определены обязательные нормативы кредитного риска и их предельные размеры. Обязательные нормативы являются показателями раннего выявления повышения уровня риска и позволяют Банку контролировать концентрацию кредитного риска. В целях ограничения присутствия кредитного риска проводится тщательный анализ кредитоспособности клиентов, наличие обеспечения по кредиту, соответствующего требованиям Банка; устанавливаются лимиты задолженности как на отдельные операции, так и на отдельных контрагентов; создаются резервы под возможные потери по ссудам и резервы на возможные потери; осуществляется контроль за соблюдением принятых норм и правил предоставления кредитов в части предоставления крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков. Для повышения эффективности управления кредитным портфелем и повышения прозрачности кредитной работы Банка Правлением банка обеспечивает конкурентоспособность услуг Банка, корректируя установленные процентные ставки по кредитам при изменениях фундаментальных, конъюнктурных факторов на рынке банковских услуг.

В рамках управления кредитным риском в Банке обязательными процедурами при кредитовании клиентов и обслуживании выданных кредитов являются:

- комплексный анализ кредитоспособности клиента, его финансовой устойчивости в целях определения степени возможного риска невозврата выдаваемого кредита;
- оценка качества обслуживания ссуд в режиме реального времени с использованием разработанных Банком критериев ухудшения качества ссуды, в том числе нефинансового характера, и отражение оценки в профессиональных суждениях;
- регулярная проверка состояния залогового обеспечения, оценка (переоценка) справедливой стоимости залога в соответствии с требованиями внутреннего нормативного акта о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- регулярный анализ оборотов по счетам заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и оценка соответствия текущих размеров бизнеса заемщика сумме полученных кредитов;

- оценка правильности классификации ссуд и полноты формирования резерва.

Управление кредитным риском по контрагентам Банка (кредитные организации, эмитенты ценных бумаг) включает такие регулярные мероприятия как:

- сбор финансовой отчетности и другой доступной Банку информации о контрагентах для качественного и количественного анализа контрагентов Банка;
- подготовка расчетных данных;
- оценка и принятие по контрагенту решения Правлением Банка на основании представленных структурным подразделением расчетных данных и соответствующего заключения.

Расчет лимитов на кредитные организации – контрагентов по межбанковскому кредитованию не производится, так как банком не осуществляются операции по МБК, но процедура кредитования внутренним нормативным документом предусмотрена.

Методами управления кредитным риском являются устанавливаемые внутренние лимиты кредитных сделок: на одного заемщика; по выдаче срочных кредитов и гарантий под залог материальных активов; по выдаче срочных кредитов и гарантий, не обеспеченных залогом материальных активов; по выдаче кредитов в виде «овердрафта». Решение о предоставлении кредита и гарантии, превышающих по размерам установленные лимиты, отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

Регулярную оценку уровня кредитного риска по результатам его мониторинга и допустимости уровня принятия риска осуществляют в соответствии с установленной внутренними документами Банка компетенцией Правление, председатель Правления Банка, . Правление Банка проводит стратегию Банка в отношении снижения кредитного риска. Отчеты «Результаты мониторинга и оценки кредитного риска» ежеквартально доводятся до сведения Совета директоров Банка.

**Риск ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Контроль за риском потери ликвидности осуществляется сотрудником, в задачи которого входит поддержание оптимальной структуры баланса, соблюдения установленных лимитов по всем финансовым инструментам и контрагентам, определение политики проведения операций на межбанковском рынке, контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций.

Среди основных методов управления и контроля за ликвидностью можно выделить следующие:

- разработана стратегия управления ликвидностью, которая доведена до сведения всех сотрудников, занятых в осуществлении банковских операций;
- проводится ежедневный мониторинг состояния ликвидности на основе расчета коэффициентов ликвидности
- проводится периодический анализ состояния ликвидности, в том числе с использованием сценариев негативного для банка развития событий;
- разработаны процедуры восстановления ликвидности, в том числе мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов.

**Валютный риск** - риск понесения убытков вследствие изменения курса иностранных валют и цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю.

Для своевременного и эффективного управления валютным риском банком проводится ежедневная оценка открытой валютной позиции для приведения в соответствие нормативным требованиям величины активов и обязательств в различных видах валют в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Нарушений валютной позиции не допускалось. При размере валютной позиции более 2% от капитала валютный риск учитывался при расчете Н1 «Достаточность капитала». Суммарная величина открытых валютных позиций в иностранных валютах по состоянию на 01.01.2016 составила 11 911 тыс.руб., или 0,45% от величины Капитала Банка.

**Фондовый риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск. В связи с небольшим объемом торгового портфеля, фондовый риск не является для Банка существенным. Тем не менее, Банк имеет внутренний нормативный документ Положение по данному виду риска и проводит постоянный мониторинг.

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

Процентный риск в 2015 году не возникал, т.к. все учтенные ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, а также суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов не существенна по отношению величины собственных средств (капитала), как на индивидуальной основе, так и на совокупной. Процентного риска в отчетном периоде у Банка не возникало.

Управление процентным риском осуществляется посредством утвержденной Процентной политики банка, основной целью которой является сбалансированность сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированными процентными ставками, минимизация возможности возникновения случаев неблагоприятного изменения процентных ставок с целью недопущения финансовых потерь.

**Страновой риск** (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения иностранным контрагентом обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В отчетном периоде ситуаций возникновения странового риска не было. Банком практически не осуществляются операции с компаниями нерезидентами за исключением операций по корреспондентскому счету «НОСТРО», открытому в Райффайзенбанке Австрия. Негативной информации в средствах массовой информации отсутствует. Райффайзенбанк является резидентом Австрии, страновая оценка которой стабильно оценивается « 0 ». Политическая обстановка страны стабильная.



**Стратегический риск** – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития (стратегическое управление), и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте 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 объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка.

В отчетном периоде ситуаций возникновения стратегического риска не было.

**Правовой риск** — риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих внутренних и внешних факторов:

*К внутренним факторам относятся:*

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства.

**Риск потери деловой репутации** (репутационный риск) — риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- Несоблюдение Банком (аффилированными лицами, владельцами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.
- Неспособность Банка и аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка.
- Недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего».
- Возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- Опубликование негативной информации о Банке, служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Правовой риск и риск потери деловой репутации банка тесно взаимосвязаны с другими банковскими рисками. С целью недопустимости возникновения правового риска и риска потери деловой репутации, а также для достижения установленных целевых ориентиров деятельности, Банк активно работает в направлении формирования в обществе положительного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом.

В целях недопущения возникновения ситуаций правового риска, риска потери деловой репутации Банка и риска снижения информационной безопасности, всеми структурными подразделениями Банка строго соблюдались принципы управления банковских рисков:

- принцип «Знай своего клиента»;
- принцип «Знай своего сотрудника»;
- Банк не проводит операции со средствами сомнительного или криминального происхождения;
- не принимает участия в важных, сложных или нестандартных операциях без выяснения их экономического содержания;
- Банк не оказывает поддержки деятельности, выходящей за рамки закона;
- Банк не имеет практики представления вводящих в заблуждение или некомпетентных сведений.

На постоянной основе проводился мониторинг как внутренних, так и внешних факторов, обуславливающих возникновение правового риска и риска потери деловой репутации.

**Регуляторный риск** — риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

На постоянной основе проводился мониторинг эффективности управления регуляторным риском, а также анализ причин, которые могут привести к возникновению регуляторного риска на основных участках банковской деятельности в ходе выполнения плана работ.

#### **Риск материальной мотивации персонала.**

Процесс управления риском материальной мотивации персонала АКБ «Ресурс-траст» (АО) регламентирован следующим образом:

- Вопросы организации, функционирования контроля системы оплаты труда и оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков рассматривается Советом директоров;
- Мониторинг, внутренний контроль и управление рисками в системе оплаты труда осуществляется Службой внутреннего контроля и специалистом по управлению рисками;
- Совет директоров утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных выплат, стимулирующих и социальных выплат, размер фонда оплаты труда. Совет директоров осуществляет контроль за выплатой крупных

вознаграждений , размер которых превышает общий фонд оплаты труда более чем на 10 процентов ;

- при определении размера оплаты труда работников Банка учитывается уровень риска, которым подвергается Банк в результате их деятельности, система оплаты труда неукоснительно соблюдается в соответствии с содержанием Положения об оплате труда и материальной мотивации персонала;

- Банк ежегодно обеспечивает полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда.

Управление функциональными рисками, такими как операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, страновой риск, риск материальной мотивации персонала, представляет собой совокупность следующих мероприятий:

- разработаны положения по всем видам рисков
- разработана и внедрена система согласований и делегирования прав, осуществлено четкое разделение обязанностей между сотрудниками, с целью предотвращения финансовых потерь вследствие ошибок или мошенничества, а также превышения сотрудниками Банка своих полномочий или исполнения своих обязанностей;
- разработана и внедрена система оценки и управления информационной системой, системой осуществления платежей и электронной обработки данных;
- разработано Положение по оценке операционного риска, размера и вероятности возникновения финансовых потерь;
- проводится мониторинг риска путем регулярного контроля вероятности проявления риска и, как следствие, возникновения потерь и уменьшение доходов.

**Стресс-тестирование** с целью оценки устойчивости Банка к предусмотренным сценариями вероятным изменениям финансового рынка - неотъемлемая часть процесса управления рыночным риском Банка. Стресс-тестирование проводится еженедельно по утвержденной Советом директоров методике, является основным инструментом анализа достаточности капитала.

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Источниками операционного риска Банка являются несоответствие характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям законодательства РФ внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения персоналом Банка и/или иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий. Проявления операционного риска контролируются во всех осуществляемых Банком направлениях деятельности.

Банком идентифицированы и контролируются структурными подразделениями определенные события, последствиями которых могут быть операционные потери Банка. В Банке ведется постоянное наблюдение за их проявлениями в деятельности структурных подразделений как факторов операционного риска посредством программного продукта «DR 2000».

Банк количественно оценивает операционный риск, определяя максимально возможные убытки, которые может понести Банк с высокой вероятностью в течение определенного

периода времени в результате реализации факторов риска и включается в расчет совокупного риска. Оценка операционного риска производится Банком стандартизированным методом, предусмотренным Положением Банка России от 03.11.2009 г. N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Порядок применения статистического метода для наблюдения за уровнем операционного риска, порядок учета операционных потерь предусмотрены «Положением о порядке управления операционным риском в АКБ «Ресурс-траст» (АО).

К числу методов снижения (ограничения) операционного риска и поддержания риска на уровне, определенном Советом директоров Банка как допустимый уровень принятия риска, Банк относит следующие:

- разработка внутрибанковских документов, определяющих порядок совершения банковских операций и других сделок с учетом мер по предупреждению возникновения операционного риска или по ограничению развития выявленного фактора риска;
- разделение обязанностей между различными подразделениями и сотрудниками Банка во избежание конфликта интересов;
- разделение функций исполнения и контроля при совершении любых операций и сделок в Банке;
- разграничение полномочий при согласовании и принятии решений о проведении банковских операций и других сделок;
- обеспечение юридической правомерности совершаемых операций и иных сделок (использование утвержденных Правлением Банка стандартных форм договоров, согласование с Юридическим управлением проектов договоров с условиями, отличными от стандартных, контроль соблюдения полномочий при подписании документов от имени Банка);
- совершенствование кадровой политики и системы оплаты труда сотрудников Банка с учетом характера и масштаба совершаемых операций, результатов труда, принимаемых рисков;
- постоянное совершенствование информационно-технологических систем, используемых Банком;
- обеспечение информационной безопасности Банка (включая банковские технологии), совершенствование системы контроля доступа к конфиденциальной информации;
- разработка мер по сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов Банка;
- материальное укрепление подразделений, обеспечивающих бесперебойное функционирование автоматизированной системы Банка;
- разработка комплексных мер по обеспечению непрерывности и/или восстановлению деятельности Банка: план действий на случай воздействия на деятельность Банка нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- страхование посредством традиционных видов имущественного страхования, страхование финансовых рисков и ответственности перед третьими лицами, комплексное страхование рисков Банка для обеспечения поддержания операционного риска на допустимом уровне с учетом вероятности наступления и влияния страхового события на финансовое состояние Банка (от стихийных бедствий и других случайных событий, от действий третьих лиц, рисков обращения платежных карт и др.);
- прямое управленческое воздействие на конкретные рисковые ситуации.

В целях снижения вероятности проявлений информационно-технологического риска Банком разработан и введен в действие «План организации непрерывной работы и обеспечения восстановления работоспособности автоматизированной системы АКБ «Ресурс-траст» (АО) при возникновении нештатных ситуаций», определяющий основные меры, методы и средства сохранения работоспособности автоматизированной банковской системы при возникновении сбоев программного обеспечения, нарушений в работе оборудования и других нестандартных ситуаций, а также способы и средства восстановления работоспособности системы.

В Банке действует «Политика информационной безопасности АКБ «Ресурс-траст» (АО). В рамках ее требований актуализировано «Положение об обеспечении защиты информации от

вредоносного программного кода в АКБ «Ресурс-траст» (АО), предусматривающее меры защиты информации, обрабатываемой в информационно-телекоммуникационной корпоративной сети Банка, от негативного воздействия вредоносного кода.

В рамках требований Стандарта Банка России СТО БР ИББС-1.0-2014 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации» в части обучения работников в области информационной безопасности в Банке в отчетном периоде разработан и утвержден «Порядок повышения осведомленности и проведения обучения в области информационной безопасности работников АКБ «Ресурс-траст» (АО).

В Банке действует «План действий АКБ «Ресурс-траст» (АО), направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных обстоятельств (План ОНиВД)».

В отчетном периоде регулярно Банком проводились проверки эффективности мероприятий по обеспечению устойчивости и непрерывности деятельности Банка, предусмотренные указанным Планом, а также проверки подготовленности должностных лиц и сотрудников подразделений к выполнению мероприятий Плана ОНиВД Банка в условиях нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

### **Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.**

Полномочия по управлению существенными рисками банковской деятельности осуществляется уполномоченным сотрудником по управлению банковскими рисками, определенными внутренними нормативными документами, которые также регулируют деятельность структурных подразделений, специальных коллегиальных органов и органов управления Банка, и на разных уровнях управления рисками участниками управления являются:

- председатель Правления, Правление и Совет директоров Банка, в пределах установленной Уставом и внутренними нормативными актами Банка компетенции осуществляющие контроль за состоянием ликвидности, уровнем кредитного риска, допустимостью принятия финансовых и нефинансовых рисков в соответствии с целями и задачами деятельности Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием этих процедур целям развития Банка. Для совершенствования системы управления рисками и корпоративного управления Банка в соответствии с Уставом Банка по решению Совета директоров были созданы его консультативно-совещательные органы: Комитет по управлению банковскими рисками, в компетенцию которого входят вопросы оценки банковских рисков, по совершаемым операциям и сделкам, сохранности активов, выявления областей риска в операциях Банка

- Правление Банка (специальный коллегиальный орган), непосредственно контролирующий уровень принятия кредитного риска в отношении заемщиков – юридических лиц (некредитных организаций), физических лиц, принимающий решения по вопросам выдачи кредитов и всем вопросам, возникающим в ходе их обслуживания;

- Отдел привлечения и сопровождения клиентов, участвующий в управлении банковскими рисками и регулярно производящий оценку, деловой репутации контрагентов Банка: корпоративных клиентов;

- Управление бухгалтерского учета, осуществляющее оценку финансовых рисков;

- Отдел отчетности и экономического анализа банка осуществляющий текущий контроль за уровнем риска ликвидности, кредитного и рыночного риска, выполнением утвержденных лимитов;

- Служба управления банковскими рисками, осуществляющая контроль и оценку нефинансовых рисков: операционного, правового, странового, стратегического и риска потери деловой репутации Банка; контроль уровня присутствия каждого из этих рисков в деятельности Банка и его соответствие определенному Банком допустимому (нормальному) уровню

нефинансовых рисков, а также мониторинг уровня кредитного риска Банка, операционного, правового риска, риска потери деловой репутации, риска информационной безопасности, риска материальной мотивации персонала;

- Служба внутреннего аудита, созданная для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка (Совет директоров Банка, Правление и председатель Правления) в обеспечении эффективного функционирования Банка. Целью проводимых Службой проверок подразделений Банка или направлений деятельности является оценка эффективности организации работы, правильности совершения банковских операций, управления банковскими рисками;

- Служба внутреннего контроля, созданная для осуществления функций, связанных с управлением регуляторным риском;

- Отдел финансового мониторинга, созданный для осуществления предотвращения риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в рамках Федерального закона Российской Федерации от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»;

- Отдел коммерческого кредитования, осуществляющий контроль и оценку кредитного риска;

- Валютный отдел осуществляющий контроль и оценку валютного риска;

- Операционный отдел осуществляющий контроль и оценку операционного риска;

- структурные подразделения Банка, участвующие в соответствии с Положениями о структурных подразделениях в комплексной системе управления рисками в целях принятия мер по снижению вероятности реализации банковских рисков, снижения возможного ущерба от их проявлений и защиты интересов Банка.

### **Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам**

Контроль за принятием Банком финансовых и нефинансовых рисков и величиной допустимого уровня их присутствия в деятельности Банка осуществляется органами управления: Председателем Правления, Правлением Банка и Советом директоров Банка, коллегиальным совещательным органом (комитетом), а также ответственными подразделениями и лицами Банка, путем анализа внутренних отчетов структурных подразделений Банка о присутствии банковских рисков в их деятельности и направлениях деятельности. Периодичность формирования и представления внутренней отчетности по рискам установлены от ежедневного до ежегодного. Состав и периодичность основных форм внутренней отчетности по рискам приведены в Таблице:

Таблица 35

#### ***Состав и периодичность основных форм внутренней отчетности по рискам***

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование внутренней отчетности</b>	<b>Сведения каких органов управления Банка доводится внутренняя отчетность</b>	<b>До каких органов управления Банка доводится внутренняя отчетность</b>	<b>Сроки представления внутренней отчетности органам управления Банка</b>
1	Отчет о показателях обязательных нормативов Н1, Н2, Н3, Н6	Начальник отдела отчетности	Председателя Правления	Ежедневно
2	Отчет по мгновенной ликвидности	Начальник отдела отчетности	Председателя Правления	Ежедневно

3	Отчет об использовании выделенных лимитов (свободные лимиты) с учетом планируемых выдач и погашений кредитов	Начальник отдела коммерческого кредитования	Председателя Правления	Еженедельно
4	Отчет о проведении Стресс-тестирования и состояния ликвидной позиции	Руководитель службы управления банковскими рисками	Совет директоров Председателя Правления	Ежеквартально Еженедельно
5	Динамика коэффициентов дефицита/избытка ликвидности на все отчетные даты (01 число каждого месяца)	Руководитель службы управления банковскими рисками	Председателя Правления	Еженедельно Ежемесячно Ежеквартально
6	Динамика значений обязательных нормативов ликвидности АКБ «Ресурс-траст» (Н1,Н2,Н3, Н6) на все отчетные даты (01 число каждого месяца)	Председатель Правления	Совет директоров	Ежемесячно
7	Отчет о значении абсолютных размеров ОВП и допустимых изменениях размеров ОВП по каждому виду иностранной валюты	Председатель Правления, Начальник валютного отдела	Совет директоров  Председателя Правления	Ежемесячно  Ежедневно в электронном виде
8	<u>По кредитным организациям – контрагентам</u> Проект предложений по лимитам на кредитные организации-контрагенты с расчетными данными	Начальник отдела коммерческого кредитования	Правление	Ежемесячно по необходимости
9	<u>По эмитентам корпоративных ценных бумаг</u> Проект предложений по лимитам на эмитентов корпоративных ценных бумаг с расчетными данными		Правление	Ежегодно по необходимости
10	Расчетные данные по формированию РВПС	Начальник отдела коммерческого кредитования	Председатель Правления, Правление Банка, Комитет по управлению банковскими рисками	Ежемесячно
11	Расчетные данные по формированию РВП (кредитные линии, гарантии, овердрафты)	Начальник отдела коммерческого кредитования	Председатель Правления, Правление Банка, Комитет по управлению банковскими рисками	Ежемесячно
12	Размеры обязательств по кредитам и гарантиям, выданным связанным с Банком лицам	Начальник отдела коммерческого кредитования	Председатель Правления,	По запросу  Ежемесячно
13	Информация по заемщикам и принципалам об обстоятельствах, которые могут свидетельствовать о возможном отсутствии реальной деятельности		Председатель Правления,.	При возникновении показателей
14	Заклучение об оценке стоимости обеспечения по Банку. Информация о состоянии обеспечения 1 и 2 категорий качества	Начальник отдела коммерческого кредитования	Председатель Правления,	В дни возникновения (прекращения) залогов  Ежеквартально (при составлении профессиональных суждений Отдела

				коммерческого кредитования)
15	Отчет руководителя службы внутреннего аудита АКБ «Ресурс-траст» (АО) о результатах выполнения плановых проверок	Руководитель службы внутреннего аудита	Собрание акционеров, Совет директоров,  Председатель Правления	Ежегодно  Каждое полугодие  Не позднее 2-х рабочих дней после дня окончания проверки
16	Отчет руководителя службы внутреннего контроля АКБ «Ресурс-траст» (АО) о результатах анализа причин, связанных с регуляторным риском	Руководитель службы внутреннего контроля	Совет директоров,  Председатель Правления	Ежегодно  Ежегодно Ежемесячно. На постоянной основе, по факту проведенного анализа
17	Квартальный отчет АКБ «Ресурс-траст» (АО)	Начальник отдела отчетности и экономического анализа банка	Собрание акционеров, Совет директоров  Председатель Правления	Ежегодно  Ежегодно  Председателю Правления
18	Отчет о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Начальник отдела финансового мониторинга	Совет директоров	Ежегодно
19	Реализация кредитной политики АКБ «Ресурс-траст» (АО)	Начальник отдела коммерческого кредитования	Совет директоров	Ежеквартально
20	Оценка состояния корпоративного управления банка и результатов реализации стратегии развития банка, в соответствии Бизнес-планом банка	Председатель Правления	Совет директоров	Ежеквартально
21	Отчет по итогам проверки (тестирования) Плана ОНВД/раздела Плана ОНВД, проведенной в Головной организации и филиалах Банка рекомендациях группы наблюдателей		Председатель Правления,  Совет директоров	По мере проведения проверки (тестирования)  После рассмотрения Отчета Правлением
22	Сообщения о выявленных факторах операционного риска;  Сообщения о выявленных факторах правового риска;  Сообщения о выявленных факторах риска потери деловой репутации;  Сообщения о выявленных факторах процентного риск.	Руководитель службы управления банковскими рисками	Председатель Правления    Комитет по управлению банковскими рисками	В день выявления факторов операционного, правового риска, риска потери деловой репутации требующих немедленного реагирования,  Ежемесячно.
23	Отчет «Результаты мониторинга и оценки кредитного риска»	Руководитель службы управления банковскими	Комитет управления банковскими	Председателю Правления ежемесячно не



		рисками  Председатель Правления	рисками Председатель Правления  Совет директоров	  ежемесячно.
24	Отчет «Оценка уровня операционного риска АКБ «Ресурс-траст» (АО); Отчет «Оценка уровня правового риска АКБ «Ресурс-траст» (АО); Отчет «Оценка уровня риска потери деловой репутации АКБ «Ресурс-траст» (АО).	Руководитель службы управления банковскими рисками  Председатель Правления	Комитет управления банковскими рисками Председатель Правления  Совет директоров	Председателю Правления ежемесячно не  ежемесячно.
25	Отчет оценки странового риска в государствах, с резидентами которых Банк проводит операции	Руководитель службы управления банковскими рисками  Председатель Правления	Комитет управления банковскими рисками Председатель Правления  Совет директоров	Председателю Правления ежемесячно не  ежемесячно.
26	Акты проверок Службы внутреннего аудита		Председатель Правления	По мере создания акта По мере необходимости

**Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.**

Таблица 36

## Распределение кредитного риска по типам контрагентов и видам финансовых активов

Типы контрагентов	на 01.01.2016					на 01.01.2015				
	сумма актива	доля в процентах от общего объема	сумма созданного резерва	чистая ссудная задолженность	доля в процентах от общего объема	сумма актива	доля в процентах от общего объема	сумма созданного резерва	чистая ссудная задолженность	доля в процентах от общего объема
1. Государственные органы и организации	188 696	23,46	0	188 696	24,01	155 584	27,28	0	155 584	27,72
1.1. Счета в Банке России, в том числе:	188 696	23,46	0	188 696	24,01	155 584	27,28	0	155 584	27,72
1.1.1. корреспондентские счета	68 696	8,54	0	68 696	8,74	75 584	13,26	0	75 584	13,47
1.1.2. депозиты	120 000	14,92	0	120 000	15,27	80 000	14,03	0	80 000	14,25
1.2. Вложения в долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
2. Банки-корреспонденты	214 714	26,69	14	214 700	27,31	22 799	4,00	15	22 784	4,06
2.1. Кредитные организации-резиденты	214 714	26,69	14	214 700	27,31	22 799	4,00	15	22 784	4,06
2.1.1. средства на корреспондентских счетах	214 714	26,69	14	214 700	27,31	22 799	4,00	15	22 784	4,06
2.1.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
2.1.3. вложения в векселя	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
2.1.4. долговые ценные бумаги	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
2.1.5. средства на счетах для осуществления клиринга и счетах для расчетов по брокерским операциям	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
2.2. Кредитные организации-нерезиденты	35 384	4,40	0	35 384	4,50	256 178	44,93	0	256 178	45,64
2.2.1. средства на корреспондентских счетах	35 384	4,40	0	35 384	4,50	256 178	44,93	0	256 178	45,64

2.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
3. Корпоративные клиенты	125 546	15,61	1 406	124 140	15,79	111 541	19,56	783	110 758	19,73
3.1.Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам.(кроме ИП)	125 546	15,61	1,406	124 140	15,79	111 541	19,56	783	110 758	19,73
3.2.Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам.	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
4. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	0,00	0	0	0,00	3 430	0,60	0	3,430	0,61
5. Кредиты, предоставленные физическим лицам	275 517	34,25	17 028	258 489	32,89	276 874	48,55	8 127	268 747	47,88
5.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам - резидентам	275 517	34,25	17 028	258 489	32,89	276 874	48,55	8 127	268 747	47,88
5.2. Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам.	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00

Информация о распределении кредитного риска, связанного с выдачей кредитов юридическим лицам - не кредитным организациям и физическим лицам, по видам валют приведена Таблице 37:

Таблица 37

**Распределение кредитного риска, связанного с выдачей кредитов юридическим лицам - не кредитным организациям и физическим лицам, по видам валют**

Наименование показателя	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)
1	2	3	4	5
<b>Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в рублях</b>	221 793	х	269 523	х
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в рублях	2 408	х	5 722	х
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в рублях	219 385	57,34	263 801	68,89
<b>Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США</b>	179 270	Х	122 322	Х
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в долларах США	16 026	Х	3 188	Х
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США	163 244	42,66	119 134	33,2
<b>Итого остаток задолженности</b>	401 063	Х	391 845	Х
<b>Итого резерв на возможные потери</b>	(18 434)	Х	(8 910)	Х
<b>Итого чистый остаток задолженности</b>	382 629	100	382 935	100

Информация о распределении кредитного риска, связанного с выдачей кредитов юридическим лицам - не кредитным организациям и физическим лицам, по географическим зонам приведена Таблице 38:

## Распределение кредитного риска по географическим зонам

Наименование показателя	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)
1	2	3	4	5
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в г.Москве	272 303	X	304 150	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в г.Москве	(3 864)	X	(5 819)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам предоставленным заемщикам, находящимся в г. Москве	268 439	70,16	298 331	77,91
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	103 954	X	63 258	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	(10 720)	X	(754)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	93 234	24,37	62 513	16,32
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Тверской области	15 301	X	12 687	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в Тверской области	(3 718)	X	(2 265)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Тверской области	11 583	3,03	10 422	2,72
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся во Тульской области	8 700	X	9 000	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся во Тульской области	0	X	0	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся во Тульской области	8 700	2,27	9 000	2,35
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Пермском крае	0	X	2 480	X

Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в Пермском крае	0	X	0	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в Пермском крае	0	0	2 480	0,65
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	805	X	270	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	(132)	X	(80)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в других регионах России	673	0,18	190	0,05
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в России	401 063	X	391 845	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в России	(18 434)	X	(8 909)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам	382 629	100,00	382 935	100,00

Информация о распределении кредитного риска, связанного с выдачей кредитов юридическим лицам - не кредитным организациям, по видам экономической деятельности заемщиков приведена в Таблице 39:

Таблица 39

**Структура ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков**

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016г.		На 01.01.2015 г.	
		абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям-резидентам РФ (стр. 1.1 + стр. 1.2), в том числе:	125 546	X	114 971	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	(1 406)	X	(783)	x
	Чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям-резидентам РФ, в том числе:	124 140	100,00	114 188	100,00
1.1.	По видам экономической деятельности:	118 767	X	105 260	x
	Резерв на возможные потери по ссудам	(728)	X	(207)	x
	Чистая задолженность по видам экономической деятельности:	118 039	95,09	105 053	92,00
1.1.1.	обрабатывающие производства, из них:	82 797		50 000	

	<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	0	X	0	x
	Чистая задолженность обрабатывающие производства, из них:	82 797	66,70	50 000	43,78
1.1.1.1	производство транспортных средств и оборудования	82 797	X	50 000	x
	<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	0	X	0	x
	Чистая задолженность производство транспортных средств и оборудования	82 797	66,70	50 000	43,79
1.1.2.	строительство	20 650	X	9 000	x
	<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	(346)	X	0	x
	Чистая задолженность по строительству	20 304	16,36	9 000	7,88
1.1.3.	оптовая и розничная торговля	15 320	X	18 131	X
	<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	(382)	X	(30)	x
	Чистая задолженность оптовая и розничная торговля	14 938	12,03	15,85	21,53
1.1.4.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	X	28 129	x
	<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	0	X	(177)	x
	Чистая задолженность операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	27 952	24,48
1.1.5.	прочие виды деятельности	6 779	X	9 711	x
	<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	(678)	X	(576)	x
	Чистая задолженность прочие виды деятельности	6 101	4,91	9 135	8,00

**Характер и стоимость полученного обеспечения, политика в области обеспечения, процедуры оценки обеспечения.**

Политика АКБ «Ресурс-траст» (АО) в области процедур оценки обеспечения осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Положением о кредитной политике Банка, Положением Банка «О порядке формирования, создания, регулирования и использования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц, включая кредитные организации, индивидуальных предпринимателей, страховых компании, физических лиц»

Банк принимает в залог от залогодателей следующие виды активов:

- недвижимое имущество;
- движимое имущество;
- товары в обороте;
- оборудование;

Конкретные коэффициенты залоговой оценки предметов залогов в процентах от их справедливой (рыночной) стоимости устанавливает Правление Банка по каждой залоговой сделке в соответствии с состоянием рынка продаж предмета залога (емкость рынка, наличие предложений на рынке, ликвидность объекта, стабильность рыночной цены на предмет залога).

Предмет залога должен отвечать следующим требованиям:

- возможность быстрой реализации имущества по ликвидным рыночным ценам, принимаемым в расчет при документальном оформлении залога;
- имущество должно быть защищено от утраты им своих потребительских свойств, расходы по демонтажу и хранению не должны быть значительными за время обращения взыскания и реализации имущества.

В 2015 году не проводилась реализация недвижимого имущества, ранее принятого в качестве отступного.

Перезаложенного третьим лицам обеспечения в виде залогов в 2015 г. нет.

Обязательств по возврату обеспечения в виде залогов у Банка нет.

Информация о стоимости полученного обеспечения приведена в Таблице:

Таблица 40

**Сведения о стоимости полученного обеспечения исполнения обязательств заемщиков Банка**  
тыс. руб.

№ п/п	Вид обеспечения	Залоговая стоимость, отраженная в балансе Банка, на 01.01.2016	Удельный вес в общей сумме залоговой стоимости (%)	Залоговая стоимость, отраженная в балансе Банка, на 01.01.2015	Удельный вес в общей сумме залоговой стоимости (%)
1	2	3	4	5	6
1	Залог недвижимого имущества	643 680	74,80	539 991	65,90
2	Залог движимого имущества	3 800	0,44	8 430	1,03
4	Залог товаров в обороте	116 081	13,49	112 547	13,74
5	Залог оборудования	13 100	1,52	21 280	2,60
6	Поручительство	83 904	9,75	137 154	16,74
	<b>ИТОГО</b>	<b>860 565</b>	<b>100,00</b>	<b>819 402</b>	<b>100,00</b>

**Объемы и виды активов, принимаемые в качестве обеспечения Банком России. Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена. Информация о балансовой (справедливой) стоимости, сроках и условиях передачи активов, переданных в обеспечение.**

Операции не осуществлялись.

**Структура финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель), методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, размеры требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.**

По состоянию на 01.01.2016 г. размер торгового портфеля составил 11 028 тыс. руб., в том числе долевые ценные бумаги – 11 028 тыс. руб.

Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг в соответствии с учетной политикой АКБ «Ресурс-траст» (АО).



Расчет рыночного риска по торговому портфелю не проводился по причине незначительных вложений в ценные бумаги как совокупной так и на индивидуальной основе.

**Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков (процентный риск, валютный риск, риск изменения цен, индексный риск, другие ценовые риски), которым подвержен Банк, с отражением влияния на финансовый результат и капитал кредитной организации изменений соответствующих факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций) по состоянию на отчетную дату.**

Информация о размере рыночного риска Банка по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. представлена Таблице 41:

Таблица 41

руб.		
Наименование показателя	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Рыночный риск, всего, в том числе:	20 599	0,00
Процентный риск, всего в том числе:	0,00	0,00
общий процентный риск	0,00	0,00
специальный процентный риск	0,00	0,00
Фондовый риск, всего в том числе:	0,00	0,00
общий фондовый риск	0,00	0,00
специальный фондовый риск	0,00	0,00
Валютный риск	20 599	0,00

Влияние рыночного (процентного) риска на норматив достаточности капитала Н1.0 составило на 01.01.2016г. 1,10% (норматив Н1.0 на 01.01.2016г. составил 47,55%, без рыночного риска составил бы 48,65%). На 01.01.2015г. аналогичный показатель составил 0,00% (норматив Н1 на 01.01.2015г. составил 58,14%, без рыночного риска составил бы 58,14%).

**Объем и анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют**

По состоянию на отчетные даты (01.01.2016г., 01.01.2015г.) Банк не осуществлял учет вложений в ценные бумаги на балансовых счетах 501, 506 «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)».

В отношении ценных бумаг, учитываемых на балансовом счете 50706 «Долевые ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи» не чувствительны к изменению рыночной процентной ставки:

Таблица 42  
тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Балансовая стоимость (по ТСС)	11 028	11 028
Значение показателя PVBp	0,00	0,00

## ***Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств***

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

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

По состоянию на 01.01.2016г. неиспользованный лимит кредитования отсутствует.

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

В отчетном периоде у Банка отсутствовали существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон на 01.01.2016 г. и 01.01.2015г. представлена в Таблице:

Таблица 43  
тыс. руб.

	<i>Российская Федерация</i>		<i>Страны ОСЭР</i>		<i>ИТОГО</i>	
	<i>01.01.2016</i>	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2016</i>	<i>01.01.2015</i>	<i>01.01.2016</i>	<i>01.01.2015</i>
<i>Активы</i>						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	4 402	12 474	3 748	1 568	8 150	14 042
<i>Торговые ценные бумаги</i>	12 630	10 060	0	0	12 630	10 060
<i>Средства в кредитных организациях</i>	84	594	250 000	278 368	250 084	278 962
<i>Кредиты и депозиты в Банке России и в кредитных организациях</i>	120 000	80 000	0	0	120 000	83 008
<i>Кредиты клиентам (кроме кредитных организаций)</i>	336 983	341 348	165 646	12 1678	502 629	463 026
<i>Требования по текущему налогу на прибыль</i>	196	105	0	0	196	105
<i>Отложенный налоговый актив</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Прочие активы</i>	4 907	4 261	558	0	5 465	4 261
<i>Обязательства</i>						
<i>Средства Банка России и кредитных организаций</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Средства клиентов</i>	429 355	386 721	229 565	236 417	658 920	623 138
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Обязательства по текущему налогу на прибыль</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	10 515	10 493	0	0	10 515	10 493
<i>Прочие обязательства</i>	2 571	19 208	0	0	2 571	19 208

### Информация о сделках по уступке прав требований.

Операции не совершались

### *Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.*

Банк не осуществляет публичного размещения ценных.

### *Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами*

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами в составе пояснительной записки раскрыта отдельно для каждой группы связанных сторон:

Таблица 44

#### Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами на 01.01.2016 г.

тыс. руб.					
№ п/п	Данные по состоянию на 01.01. 2016 года	Инсайдеры Банка	Акционеры Банка	Другие связанные лица Банка	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
<b>I.</b>	<b>Операции и сделки</b>				
<b>A.</b>	<b>Активы</b>				
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	852	82 797	0	83 649
1.1	в том числе просроченная задолженность	0	0	0	0
1.2	сформированные резервы на возможные потери	132	0	0	132
2	Ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0
2.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
2.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
2.2.1.	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
2.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
2.3.1.	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
3	Субординированные кредиты предоставленные	0	0	0	0
4	Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	0	0	0	0
<b>B.</b>	<b>Обязательства</b>				
5	Средства клиентов	0	18	2 190	2 208
6	Обязательства по взаиморасчетам	0	0	0	0
7	Субординированные кредиты полученные	0	0	0	0
<b>B.</b>	<b>Внебалансовые обязательства</b>				

16	Предоставленные гарантии	0	0	0	0
17	Полученные гарантии	0	0	0	0
<b>II.</b>	<b>Доходы и расходы</b>				
1	Процентные доходы всего, в том числе:	148	7 923	0	8 071
1.1	От ссуд предоставленных клиентам	148	7 923	0	8 071
1.2	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Операционные доходы	0	351	104	455
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
4	Доходы от операций по предоставлению банковских гарантий	0	0	0	0
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
6	Процентные расходы всего, в том числе:	0	0	0	0
6.1	По привлеченным средствам клиентов	0	0	0	0
6.2	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием.	0	0	0	0
8	Организационные и управленческие расходы	0	0	0	0
9	Операционные расходы	0	0	0	0

Таблица 45

**Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами  
на 01.01.2015 г.**

тыс. руб.

№ п/п	Данные по состоянию на 01.01. 2015 года	Инсайдеры Банка	Акционеры Банка	Другие связанные лица Банка	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
<b>I.</b>	<b>Операции и сделки</b>				
<b>A.</b>	<b>Активы</b>				
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	890	50 000	0	50 890
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0
1.2	сформированные резервы на возможные потери	78	0	0	78
2	Ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0
2.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
2.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0

2.2.1.	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
2.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
2.3.1.	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
3	Субординированные кредиты предоставленные	0	0	0	0
4	Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	0	0	0	0
<b>Б.</b>	<b>Обязательства</b>				
5	Средства клиентов	0	18	2 190	2 208
6	Обязательства по взаиморасчетам	0	0	0	0
7	Субординированные кредиты полученные	0	0	0	0
<b>В.</b>	<b>Внебалансовые обязательства</b>				
16	Предоставленные гарантии	0	0	0	0
17	Полученные гарантии	0	0	0	0
<b>П.</b>	<b>Доходы и расходы</b>				
1	Процентные доходы всего, в том числе:	232	1 960	0	2 192
1.1	от ссуд предоставленных клиентам	232	1 960	0	2 192
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Операционные доходы	0	696	59	755
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
4	Доходы от операций по предоставлению банковских гарантий	0	0	0	0
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
6	Процентные расходы всего, в том числе:	0	0	0	0
6.1	по привлеченным средствам клиентов	0	0	0	0
6.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием.	0	0	0	0
8	Организационные и управленческие расходы	0	0	0	0
9	Операционные расходы	0	0	0	0

Информация о предоставленных в обеспечение обязательств связанных с Банком сторон банковских гарантиях и поручительствах и о полученных от связанных с Банком сторон в обеспечение обязательств третьих лиц банковских гарантиях. Операции не осуществлялись.

**Банковские гарантии и поручительства, предоставленные в обеспечение обязательств связанных с Банком сторон. Банковские гарантии, полученные от связанных с Банком сторон в обеспечение обязательств третьих лиц**

Таблица 46

тыс. руб.

Общая сумма банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком в обеспечение обязательств связанных с Банком сторон в отчетном периоде	Общая сумма остатка банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком в обеспечение обязательств связанных с Банком сторон на 01.01.2016 г.	Общая сумма банковских гарантий, полученных от связанных с Банком сторон в обеспечение обязательств третьих лиц в отчетный период	Общая сумма остатка банковских гарантий, полученных от связанных с Банком сторон в обеспечение обязательств третьих лиц, на 01.01.2015 г.
1	2	3	4
нет			

***Дополнительная информация об условиях проведения операций (сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами, сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам)***

Основную долю операций со связанными с Банком сторонами составляют операции по кредитованию и привлечению средств на расчетные счета.

Операции со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным.

Списание с баланса Банка безнадежной к взысканию задолженности связанных с Банком сторон в отчетном периоде не производилось.

Сделки со связанными сторонами, оказавшие существенное влияние на финансовую устойчивость Банка, в совершении которых имелась заинтересованность, в течение отчетного периода не осуществлялись.

***Информация о системе оплаты труда в Банке***

***Информация о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода.***

В АКБ «Ресурс-траст» специальный орган по вознаграждению отсутствует.

***Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки.***

В 2015 году независимые оценки системы оплаты труда в Банке не проводились, предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда не представлялись.

***Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства.***

Система оплаты труда распространяется на всех работников Банка.

Систему оплаты труда работников Банка регулируется следующим внутренним нормативным документом:

- Положение об оплате труда и материальной мотивации персонала.

Указанный внутренний нормативный документ неукоснительно соблюдаются работниками АКБ «Ресурс-траст». Работники знакомятся с внутренним нормативным документом, регулирующими систему оплаты труда, строго под роспись как в момент приема на работу, так и в процессе работы при вступлении в силу любых изменений в порядке, установленном в АКБ «Ресурс-траст».

***Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).***

В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке существует категория работников, принимающих риски. К данной категории относятся председатель Правления (единоличный исполнительный орган управления), члены Правления с приложением 2 к Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И.

#### ***Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда***

Система оплаты труда создана в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и Положением об оплате труда и мотивации персонала. Ее целью является обеспечение устойчивости Банка; обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков; обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, а также обеспечения материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых обязанностей, оптимизации планирования и управления расходами на оплату труда.

***Информация о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года, с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия.***

В 2015 году система оплаты труда в Банке Советом директоров не пересматривалась.

***Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.***

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений, принимающих решений о совершении банковских операций. Фиксированная часть (должностной оклад) вознаграждения составляет не менее 50 процентов. В системе оплаты труда учитывается качество выполнения поставленных



задач работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и специалистов по управлению рисками.

**Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения.**

При получении негативного финансового результата в целом по Банку или по отдельному направлению Правлением Банка может быть принято решение об отсрочке и последующей корректировке 40 процентов выплат стимулирующего характера, исходя из сроков получения финансового результата (не менее 3-х лет), а также о сокращении или отмене стимулирующих выплат членам исполнительных органов или иным работникам, принимающим риски

**Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы)**

Система оплаты труда устанавливает для всех работников возможность получения ежемесячного поощрительного вознаграждения в определенном размере в формате процента от суммы ежемесячного должностного оклада.

Расходы на содержание персонала:

		2015	2014
1	Расходы на содержание персонала	38 716	49 029
	в том числе:		
	- членам исполнительных органов	3 805	3 901
	- членам управленческого персонала	16 378	16 859

**Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования;**

Корректировка отсроченного вознаграждения осуществляется по результатам исполнения количественных и качественных финансовых показателей по итогам отчетного года. корректируется в сторону уменьшения (вплоть до полной отмены).

***Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.***

В системе оплаты труда работников Банка к нефиксированной части оплаты труда относятся: ежемесячная премия, годовое премиальное вознаграждение ,дополнительной премии, персональной надбавки к должностному окладу, выплаты за совмещение должностей и надбавок за отклонение от нормальных условий труда. Данные виды выплат осуществляются в денежной форме в валюте РФ. Выплаты в форме акций или иных финансовых инструментов системой оплаты труда работников в АКБ «Ресурс-траст» не предусмотрена.

***Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда.***

В соответствии с действующей системой оплаты труда, условиями трудовых договоров в отчетном году нефиксированную часть оплаты труда получили свыше 90% работников.

***Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу***

Гарантированные премии, а также стимулирующие выплаты при приеме на работу в действующей системе оплаты труда работников Банка отсутствуют.

***Количество и общий размер выходных пособий***

Выплат выходных пособий в Банке в 2015 году не производилось.

***Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы).***

Фонд отсроченного вознаграждения не формировался в связи с неудовлетворительными результатами деятельности Банка за 2015 год. В системе оплаты труда работников формы выплат в виде акций или иных финансовых инструментов не применяются.

***Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.***

В 2015 году отсроченное вознаграждение, в отношении которого в соответствии с действующей системой оплаты труда работников применяется отсрочка (рассрочка) отсутствует

***Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)***

Общий размер выплат в 2015 году по видам выплат, представлен в таблице :

млн. руб.

Номер п/п	Вид вознаграждений	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений, %
1	Фиксированная часть, включая:	27,0	77,1
1.1.	Должностные оклады	27,0	77,1
1.2.	Доплаты и надбавки	0	0
2.	Нефиксированная часть, включая:	8,0	22,9
2.1.	Поощрительное вознаграждение	8,0	22,9
2.2.	Отсроченное вознаграждение	0	0,0
2.3.	Единовременные выплаты	0	0,0
3	Долгосрочные вознаграждения (выходные пособия, вознаграждения после окончания трудовой деятельности)	0,0	0,0
4	Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в 2015 году, а также выплат крупных вознаграждений	0,0	0,0

Все внутренние нормативные документы, определяющие порядок выплат в Банке утверждаются Советом директоров по итогам предварительного рассмотрения и одобрения на заседаниях Правления Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

20 апреля 2016г.



*С.Г. Зуев*  
*Н.Ф. Захарченко*

С.Г.Зуев

Н.Ф.Захарченко

губительная роль

Д. В. Павловский

г. Москва от 20.05.2016 2016 г.

