

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год
Акционерного коммерческого банка Ресурс-траст»
(Акционерное Общество)**

Отчетный период: **2017 год**

Акционерного коммерческого банка Ресурс-траст» (Акционерное Общество)

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

На 01.01.2018г.: 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.

Международные (золотовалютные) резервы РФ в 2017 году выросли на 14,6%. На 1 января текущего года их объем оценивается в \$432,7 млрд.

Объем Резервного фонда РФ на 1 января 2017 года составил 972,13 млрд рублей, что в 3,7 раза меньше, чем в начале 2016 года. Тогда в фонде было 3,64 трлн рублей.

Объем ВВП России составил в 2016 г. 85 трлн 880,6 млрд руб. Индекс-дефлятор ВВП за 2016 г. по отношению к ценам в 2015 г. составил 103,4%. Россия в мировом рейтинге стран по размеру ВВП переместилась с 15 на 7 место.

По данным Банка России, чистый отток капитала из России в 2017 году вырос до \$31,3 млрд. Это в 1,6 раза больше, чем в 2016 году (\$19,8 млрд). Регулятор также сообщает, что положительное сальдо счета текущих операций платежного баланса России в 2017 году составило \$40,2 млрд, что также в 1,6 раза больше, чем в 2016 году (\$25,5 млрд).

«Положительное сальдо счета текущих операций платежного баланса в 2017 году, по предварительной оценке Банка России, составило 40,2 млрд долларов США, превысив уровень 2016 года более, чем в полтора раза. Определяющим было укрепление торгового баланса при умеренном увеличении отрицательного сальдо других компонентов текущего счета».

На фоне благоприятной ценовой конъюнктуры на сырьевых рынках отмечался более заметный рост стоимости экспортируемых товаров по сравнению с импортируемыми.

Согласно данным регулятора, положительное сальдо торгового баланса России в 2017 году составило 115,8 млрд долларов. В 2016 году показатель составлял 90,3 млрд долларов.

По оценке ЦБ, чистый вывоз капитала частным сектором в 2017 году составил 31,3 млрд долларов против 19,8 млрд долларов в 2016 году. «В противоположность ситуации годом ранее, основным источником чистого вывоза капитала являлись операции банковского сектора по сокращению внешних обязательств. Потоки капитала, связанные с операциями прочих секторов, носили в целом взаимокompенсирующий характер»

Положительное сальдо внешнеторгового баланса России по итогам 2017 года выросло на 25,5% по сравнению с показателем за 2016 год и составило \$130,6 млрд, следует из материалов Федеральной таможенной службы (ФТС) России.

Экспорт товаров за отчетный период увеличился на 24,8% - до \$359,1 млрд, импорт - на 24,5%, до \$228,5 млрд.

Таким образом, по итогам 2017 года внешнеторговый оборот России вырос на 24,7% и составил \$587,6 млрд.

Реальная инфляция в России в 2017 году намного превышает заявленный государством показатель в 4 процента. Некоторые эксперты считают, что в этом году инфляция упадет до исторического минимума в 5,2%.

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 2017 году Центральный банк Российской Федерации отозвал лицензии у 40 кредитных организаций.

Основной причиной для отзыва лицензий у банков в 2017 году стало нарушение банковского законодательства. Кроме того, среди наиболее распространенных проблем оказались нарушение требований статей 6 и 7 Федерального закона № 115-ФЗ, неспособность удовлетворить требования кредиторов, несущественная недостоверность отчетности и проблемы, связанные с недостаточностью размера собственных средств и капитала.

Прибыль банковского сектора без учета банков на санации в 2017 году составила бы 967 млрд руб., фактически банки заработали 790 млрд руб.

«Прибыль банковского сектора за год составила 790 млрд руб., в 2016 году была получена прибыль в размере 930 млрд руб. На совокупный размер прибыли, влияние оказали принятые конце года решения Банка России о санировании крупнейших банков и адекватном отражении качества активов этих банков. Это отразилось — создание резервов соответствующих необходимых — конечно, это отразилось и на цифрах прибыли. Если исключить банки, по которым были приняты решения о санации, то прибыль составила бы 967 млрд руб. То есть приблизительно на уровне 2016 года».

В 2017 году основные показатели деятельности банков медленно росли с исключением влияния валютной переоценки. Согласно данным Банка России, активы банков в 2017 году выросли на 9%, а совокупный объем кредитов экономике (предприятиям и населению) увеличился на 6,2%. В 2017 году объем кредитов предприятиям вырос на 3,7%, а объем кредитов физическим лицам — на 13,2%.

Для сравнения: в 2016 году рост активов составил 3,4%, прирост кредитов физлицам — 2,5%, а объем кредитов предприятиям снизился на 1,8%.

Банк России обращает внимание на то, что в 2017 году укрепление рубля привело к замедлению номинальных приростов по большинству основных показателей, характеризующих работу банковского сектора. Валютная переоценка заметно влияет на статистику, так как удельный вес валютных активов в банках составлял на 1 января 2018 года 22,3%, в пассивах — 21,8%, а колебания курса рубля относительно основных мировых валют в 2017 году были значительны.

Органы управления АКБ «Ресурс-траст» (АО) по состоянию на 01.01.2018.

1. Акционеры:

№№ п/п		Кол-во акций в шт	Доля в уставном капитале в %
1	Мулин С.В.	959 150	66,02
2	ЗАО НПО «Авиатехнология»	387 790	26,69
3	Зуев С.Г.	90 500	6,23
4	Мулина Т.В.	15 350	1,06
	Итого	1 452 790	100

2. Совет директоров:

- Ханчин П.Б. – председатель Совета директоров;
- Мулин Г.В. – член Совета директоров;
- Зуев С.Г. – член Совета директоров;
- Аронов С.Г. – член Совета директоров;
- Строилов В.А. – член Совета директоров.

3. Правление Банка:

- Зуев С.Г. – Председатель Правления;
- Школяренко Д.В. – член Правления.

4. Председатель Правления Банка:

- Зуев С.Г

Банк в результате четкого исполнения выбранной стратегии развития, несмотря на некоторые неблагоприятные рыночные условия: колебания цен на нефть, колебания курса рубля, сохранил в 2017 году свои позиции в основных сегментах рынка банковских услуг.

В 2017 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 2017 год снизился от 328 386 тыс.руб. до 261 014 тыс.руб. или на 67 372 тыс. руб. Из общей суммы кредитных вложений за отчетный период объем кредитов, предоставленных физическим лицам - 173 338 тыс. руб.

Объем вложений в ценные бумаги изменился незначительно и составил 2 347 тыс.руб. Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость.

За 2017 год произошло снижение средств клиентов на 145 955 тыс.руб., в том числе 145 928 тыс.руб. по средствам юридических лиц.

Основными статьями доходов в 2017 году для Банка были:

1. Процентные доходы – 53 496 тыс. руб., в том числе:
 - по кредитам юридическим и физическим лицам – 39 985 тыс. руб.;
 - по кредитам, депозитам и прочим денежным средствам, размещенным в кредитных организациях и в Банке России – 13 511 тыс. руб.;
2. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи – 6 470 тыс. руб.
3. Комиссионные доходы – 7 856 тыс. руб.
4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки – минус 341 тыс. руб.

Основными статьями расходов в 2017 году для Банка были:

1. Процентные расходы – 11 663 тыс. руб., в том числе:
 - по привлеченным средствам клиентов – 11 663 тыс. руб.;
2. Операционные расходы – 65 142 тыс. руб.

В 2017 году в связи с экономической ситуацией в стране и возникновением экономических проблем у клиентов Банка произошло ухудшение качества кредитного портфеля Банка. В связи с этим размер расчетного резерва на возможные потери по ссудам составил 130 303 тыс.руб., при этом фактически сформировано 7 541 тыс.руб., остальная сумма обнулена за счет принятого в обеспечение ликвидного залога. До налогообложения получена прибыль в размере 4 845 тыс. руб. Убыток против соответствующего периода прошлого года снизился на 23 797 тыс.руб. и финансовый результат деятельности Банка после налогообложения по итогам 2017 года составил прибыль 642 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 (27,24%) и чистая ссудная задолженность юридических лиц (13,82%).

За 2017 год наблюдалось снижение кредитного портфеля, что оказало влияние на размер финансового результата. Так, объем ссуд, предоставленных заемщикам - юридическим лицам (не кредитным организациям) и физическим лицам по состоянию на 01.01.2018 года снизился от 306 007 тыс.руб. до 253 473 тыс.руб. или на 52 534 тыс. руб. Из общей суммы кредитных вложений за отчетный период объем кредитов, предоставленных физическим лицам - 168 163 тыс. руб.

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

Таблица 1

Структура активов Банка

тыс.руб.

Активы	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Денежные средства	6 341	19 407
Средства в кредитных организациях	82 871	123 060
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	85 310	97 408
Чистая ссудная задолженность физических лиц	173 338	208 599
Чистые вложения в ценные бумаги	2 347	17 596

Депозиты в Банке России, МБК	150 000	190 000
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	104 914	107 279
Требования по текущему налогу на прибыль	963	1 202
Прочие активы	3 198	2 314

Структура пассивов Банка по состоянию на 01.01.2018г.:

Наибольшую долю в структуре пассивов Банка занимают средства юридических лиц (49,72%).

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

Таблица 2

Структура пассивов Банка.

тыс. руб.

Пассивы	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Средства на счетах юридических лиц	306 973	452 901
Средства на счетах физических лиц	185	212
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Собственные средства	273 367	278 080
Отложенное налоговое обязательство	24 561	25 855
Прочие обязательства	12 055	9 789
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	289	28

Величина балансовой прибыли (после налогообложения) за 2017 год составила 642 тыс.руб.

На снижение убытка в 2017 году по сравнению с 2016 годом существенное влияние оказало восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Кроме того, существенное влияние оказало снижение операционных расходов,.

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

По состоянию на 01.01.2018 г. размер активов Банка снизился на 149 435 тыс. руб. или 19.5 % по сравнению с данными на 01.01.2017г. (стр.13 формы 0409806) и составил 617 430 тыс. руб. На изменение объема активов повлияло главным образом:

- снижение чистой ссудной задолженности на 92 534 тыс. руб. (с 496 007 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017г. до 403 473 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018г.) – стр. 5 формы 0409806;

- снижение остатков на счетах кредитных организаций на 41 304 тыс. руб. (с 109 222 тыс.руб. на 01.01.2017г. до 67 918 тыс. руб. на 01.01.2018г. - стр. 3 формы 0409806.

Изменений в структуре активов по сравнению с данными, представленными на 01.01.2018г. не произошло.

Снижение пассивов в свою очередь связано в основном со снижением:

- объема средств клиентов - не кредитных организаций (стр. 16 формы 0409806) на 145 955 тыс. руб. (с 453 113 тыс. руб. до 307 158 тыс. руб.), в том числе объем вкладов (средств) физических лиц (стр. 16.1 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 01.01.2018г. общие обязательства Банка снизились на 144 722 тыс. руб. (с 488 785 тыс. руб. до 344 063 тыс. руб.) или 29,61 % (стр. 23 формы 0409806). Структура обязательств практически не изменилась по сравнению с прошлым годом.

Источники собственных средств Банка по сравнению с 2016г. снизились на 4 713 тыс. руб. или 1,7% и по состоянию на 01.01.2018г. составили 273 367 тыс. руб. против 278 080 тыс.руб. (стр.35 формы 0409806). Размер средств акционеров не изменился и на 01.01.2018г. составил 145 279 тыс. руб. (стр.24 формы 0409806).

Финансовый результат на 01.01.2018 г. и 01.01.2017г. представлен следующим образом:

Таблица 3
тыс. руб.

Наименование	На 01.01. 2018 г.	На 01.01.2017 г.
Прибыль до налогообложения (стр.22 ф.0409807)	4 845	-23 155
Возмещение (расход) по налогам (стр.23 ф.0409807)	4 203	3 038
Прибыль после налогообложения (стр.26 ф.0409807)	642	-26 193

Прибыль до налогообложения в 2017г. по сравнению 2016г. увеличилась против убытка на 26 835 тыс. руб. Информация об основных статьях доходов/расходов, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка за 2017г. и предшествующий период 2016г. представлена в Таблице:

Таблица 4
тыс. руб.

Наименование	Данные за 2017 г.	Данные за 2016г.
Процентные доходы (стр.1 ф.0409807), в том числе:	53 496	65 574
От размещения средств в кредитных организациях (стр.1.1. ф. 0409807)	13 511	15 136
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (стр. 1.2. ф. 0409807)	39 985	50 438
Процентные расходы всего (стр.2 ф.0409807), в том числе:	11 663	13 364
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (стр.2.2. ф.0409807)	11 663	13 364
Чистые процентные доходы (стр.3.ф.0409807)	41 833	52 210
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (стр.10 ф.0409807)	2 896	5 740
Комиссионные доходы (стр.14 ф.0409807)	7 856	7 557

Комиссионные расходы (стр.15 ф.0409807)	2 526	2 982
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)	14 454	-4 246
Изменение резерва по прочим потерям (стр.18 ф.0409807)	757	-307
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (стр.17 ф.0409807)	-16	0
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери (стр.5 ф.0409807)	56 287	47 964
Прочие операционные доходы (стр.18 ф.0409807)	1 498	11 628
Операционные расходы (стр.21 ф.0409807)	65 142	86 379

Операциями, которые оказали существенное влияние на финансовый результат Банка за 2017 год, являлись:

1. Кредитование физических и юридических лиц. Процентные доходы составили 53 496 тыс. руб.
2. Привлечение средств клиентов. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов составили 11 663 тыс.руб.
3. Предоставление услуг клиентам. Чистые комиссионные доходы составили 5 330 тыс. руб.
4. Изменение резервов. Доходы составили 15 195 тыс. руб.
5. Прочие операции операционные доходы 1 498 тыс.руб.
6. Операционные расходы 65 142 тыс.руб.

Краткий обзор основных положений учетной политики на 2017 год.

В 2017 году бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 579-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 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, Стандартами и методиками бухгалтерского учета 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, Стандартов и методик бухгалтерского учета строится на соблюдении следующих качественных характеристик бухгалтерского учета:

- преимущество 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 раздельно;

- 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 справедливой стоимости ценных бумаг банк руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015г. № 217н.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих идентификационный код ценной бумаги (ISIN) определяется; по средней стоимости ценных бумаг.

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 Стандартом и методикой учета основных средств.

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.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по

переоцененной стоимости, представляющей справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

При таком способе отражения переоценке основного средства производится пропорциональный пересчет стоимости объекта, а также накопленной по объекту амортизацией с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, за вычетом накопленной по объекту амортизации (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 неисключительное право собственника - в соответствии со сроком их полезного использования, установленным в лицензионном договоре.

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) Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый(реализуемый) актив и не участвует в управлении им 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 производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями 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 Положением № 579-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 28 июня 2017 года № 590-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 2017 год.

Учетная политика применяется Банком последовательно от одного отчетного года к другому. Существенные изменения в учетную политику Банка на 2017г. не вносились.

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 2017 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	-
2.	Отражение изменения суммы налога на прибыль в соответствии с расчетом за 2017 год	-
Итого влияние на финансовый результат:		-

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с изменениями) 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;
- отражена переоцененная стоимость основного средства (здание) по справедливой стоимости;
- 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 01.01.2018г. и 01.01.2017г. представлена в Таблице 6:

Таблица 6

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
1.	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	6 341	19 407
1.1.	рубли РФ	5 441	9 264
1.2.	доллары США	708	9 243

1.3.	евро	192	900
2.	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	12 539	7 966
3.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, всего, в том числе:	382	366
3.1.	рубли РФ	63	102
3.2.	доллары США	4	33
3.3.	евро	315	231
4.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:	67 549	109 134
4.1	доллары США (Австрия)	64 307	104 345
4.2.	евро (Австрия)	3 242	4 789

По всем корреспондентским счетам, открытым в кредитных организациях резидентам Российской Федерации «НОСТРО» получены выписки по счетам, а также информация об отсутствии обременений. Расхождений по полученным подтверждениям не установлено.

Счета «ЛОРО» в банке отсутствуют.

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 контрагента ООО «ИК ВЕЛИС Капитал» и АКБ «Металлинвестбанк».

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 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
		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	Предоставлено кредитов заемщикам, всего (стр. 2 + стр. 3) в том числе:	261 014	100	328 386	100
2	Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, всего в том числе:	87 676	33,59	99 531	30,31
2.1.	на финансирование текущей деятельности	13 266	5,08	18 256	5,56
2.2.	обрабатывающее производство	73 040	27,98	77 295	23,54
2.3.	на строительство объектов	1 370	0,53	3 980	1,21
3	Физическим лицам, всего в том числе:	173 338	66,41	228 855	69,69
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	46 327	17,75	71 126	21,66
3.2.	ипотечные ссуды	0	0	0	0
3.3.	автокредиты	0	0	0	0
3.4.	иные потребительские ссуды	127 011	48,66	157 729	48,03

Основную долю в общем объеме ссуд, составляют ссуды, предоставленные заемщикам – физическим лицам, из них на потребительские цели (48,66% по состоянию на 01.01.2018г. и 48,03% по состоянию на 01.01.2017г.) и ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям на обрабатывающее производство (27,98% и 23,54% 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:

Таблица 8

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
		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:	87 676	100	99 531	100
1.1	Строительство зданий и сооружений	1 370	1,56	3 980	4,0
1.2.	обрабатывающее производство	73 040	83,31	77 295	77,66
1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных, средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	13 266	15,13	18 256	18,34
1.4	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0	0
1.5	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0

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 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3	4	5

Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную, всего, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:	87 676	99 531	173 338	228 855
до 30 дней включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 30 дней	8 416	9 736	10 911	0
от 31 дня до 90 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней	50 000	52 720	16 653	20
от 91 дня до 180 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 91 дня до 180 дней	24 410	5 800	10 978	48 409
от 181 дня до 1 года включительно, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 181 дня до 1 года	0	31 275	16 180	32 790
свыше 1 года, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 1 года	4 850	0	118 616	147 636

Основную долю в общем объеме ссуд, составляют ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям сроком от 31 до 90 дней 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 небалансовых обязательствах на 01.01.2017г. и 01.01.2016г. (тыс. руб.) представлена в Таблице:

Таблица 10

	01.01.2018	01.01.2017
Неиспользованные кредитные линии	5 629	264
Гарантии выданные	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого небалансовых обязательств	5 629	264

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.

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 11

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

Наименование показателя	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 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:	261 014	100,0	328 386	100,0
Москва	188 423	72,2	237 202	72,2
Московская область	72 591	27,8	78 482	23,9
Тверская область	0	0	12 179	3,7
Тульская область	0	0	0	0
Пермский край	0	0	0	0
Другие регионы России	0	0,2	523	0,2
Итого по России	261 014	100,0	328 386	100,0
Страны СНГ	-	-	-	-
Страны, имеющие страновые оценки «0», «1» и страны - члены ОЭСР и (или) Еврзоны с высоким уровнем доходов, приравненные к странам со страновыми оценками «0»*	-	-	-	-
Другие страны	-	-	-	-

По состоянию на 01.01.2018г. в кредитном портфеле Банка имеется следующая **просроченная задолженность**:

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	Просроченная задолженность, тыс. руб.				
	Всего	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 90 до 180 дней	Свыше 180 дней
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	477	5	0	182	290
Иные потребительские ссуды	1 343	150	0	0	1 193
Итого	1 820	155	0	182	1 483

Основная часть просроченной задолженности в сумме 1 665 тыс.руб. отнесена к У категории качества. Под просроченную задолженность У категории качества в сумме 1 935 тыс.руб. сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 100%. По оставшейся просроченной задолженности 150

тыс.руб. IV категории качества и 5 тыс.руб. I категории качества, при формировании резерва принято в расчет обеспечение заложенного имущества, отнесенного ко второй категории качества.

Объем реструктурированной ссудной задолженности с учетом сформированных резервов на возможные потери

Объем реструктурированной задолженности	Вид реструктуризации						Перспективы погашения
	Увеличение срока возврата основного долга	Увеличение срока возврата основного долга и со снижением % ставки	Увеличение срока возврата основного долга и изменение графика уплаты основного долга и/или процентов	Изменение графика уплаты основного долга и/или % по ссуде	Изменение графика уплаты основного долга и/или % по ссуде со снижением % ставки	Увеличение срока возврата основного долга и изменение графика уплаты основного долга и/или процентов, со снижением процентной ставки	
1.Сформированный РВПС –	1.Сформированный РВПС –	1.Сформированный РВПС –	1.Сформированный РВПС –	1.Сформированный РВПС –	1.Сформированный РВПС –	1.Сформированный РВПС –	По всем реструктурированным ссудам имеются реальные перспективы погашения
3 716	964	0	0	369	2 383	0	
2. Сумма задолженности с учетом РВПС	2. Сумма задолженности с учетом РВПС	2. Сумма задолженности с учетом РВПС	2. Сумма задолженности с учетом РВПС	2. Сумма задолженности с учетом РВПС	2. Сумма задолженности с учетом РВПС	2. Сумма задолженности с учетом РВПС	
143 029	61 910	464	32 728	12 529	8 373	27 025	

Размер реструктурированных ссуд на отчетную дату составил 146 745 тыс.руб. или 23,77% к общему объему активов и в 23,17% (с учетом сформированных резервов).

Прочие реструктурированные активы на балансе банка по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервах:

№№ п/п		Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери			
			На 01.01.2017	дт	кт	На 01.01.2018
1	По ссудной и приравненной к ней задолженности	130 303	22 379	61 221	46 383	7 541
2	По корреспондентским счетам	14	278	447	183	14
3	По ценным бумагам для продажи	16	0	0	16	16
4	По прочим активам	281	1 777	1 730	234	281
5	По условным обязательствам кредитного характера	1 173	26	26 180	26 443	289
	ИТОГО	131 787	24 460	89 578	73 259	8 141

При формировании резервов на возможные потери по прочим активам обеспечение отсутствует. В связи с этим фактически созданный резерв соответствует расчетному. При формировании

резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же по условным обязательствам кредитного характера учтено обеспечение, отнесенное ко второй категории качества.

Сведения об обременённых и необременённых активах.

№№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	617 430	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 527	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 527	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в	0	0	230 471	0

	кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	150 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	87 676	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	173 338	0
8	Основные средства	0	0	104 914	0
9	Прочие активы	0	0	3 198	0

В сумме основных средств 104 914 тыс.руб. включена стоимость здания банка, отраженная на балансовом счете 60401 стоимостью 220 489 тыс.руб., а также износ здания в размере 121 038 тыс.руб., отраженный на балансовом счете 60414. Стоимость здания и износ включены с учетом проведенной оценки ООО «ОФЗ ГРУПП» в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», Федеральных стандартов оценки: ФСО №1, ФСО №2, ФСО №3 и ФСО №7, утвержденных Приказами Минэкономразвития России от 20.05.2015 №№ 297, 298, 299 и от 25.09.2014 № 611.

Информация о географической концентрации активов, имеющих в наличии для продажи, приведена в Таблице:

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
		абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме (%)
1.	Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, всего, в том числе, находящимся в географических зонах:	2 347	100	17 596	100
1.1.	Российская Федерация	2 347	100	17 596	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 проводил операции с долевыми ценными бумагами от своего имени и за свой счет, связанные с покупкой и продажей акций.

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 долевые 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 12:

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, имеющихся 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 01.01.2018г. и 01.01.2017г. 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.

Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2018:

		Абсолютное значение в тыс.руб.	Резерв	Справедливая стоимость
	Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	16	16	0

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 40 000 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 Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (неисключительные 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 13

п/п	Группировка активов	Стоимость на 01.01.18. тыс. руб.	Стоимость на 01.01.17 тыс. руб.	Остаточная стоимость в тыс. руб. (за минусом амортизации на 01.01.18	Остаточная стоимость в тыс. руб. (за минусом амортизации на 01.01.17	Изменение стоимости тыс. руб.	Изменение остаточной стоимости тыс. руб.
1	Основные средства	230 385	229 538	101 034	103 864	847	-2 830
1.1	Здания и сооружения	220 489	218 749	99 451	101 405	1 740	- 1 954
1.2.	Транспортные средства	3 970	4 499	1 169	1 677	-529	-508
1.3.	Банковское оборудование	1 813	1 889	335	396	-76	-61
1.4.	Вычислительная и оргтехника	1 931	2 041	0	103	-110	-103
1.5.	Прочие ОС	2 182	2 360	79	283	-178	-204

2	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.	13 323	0	0	0	13 323	0
3	Нематериальные активы	4 122	3 575	3 733	3 415	547	318

Ограничения прав собственности на основные средства, 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 2017 году по сравнению с 2016 не было.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

Суммы договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.01.2018 г. отсутствуют.

Информация о дате последней переоценки основных средств.

Последняя переоценка основных средств проводилась на 31.12.2017 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 58 тыс. руб., № 60324 в размере 1 750 тыс. руб., № 45818 в размере 11 697 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 14, 15.

Таблица 14

Прочие активы в валюте РФ на 01.01.2018 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих активов	Всего на 01.01.18	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.
I. Прочие финансовые активы.											
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.	Итого прочих финансовых активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II. Прочие нефинансовые активы.											
2.1.	Переплата по текущим налогам:	963	963	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1	- по налогу на прибыль	963	963	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Прочие активы										
2.2.1	Задолженность по расчетам с персоналом	3					3				
2.2.2	Иные налоги	405	405								
2.2.3	Расход будущих периодов	794	1	0	0	0	437	194	162	0	0
2.2.4	Прочие нефинансовые активы	1 996	457	83	0	75	691	292	398	0	0
2.2	Итого прочих нефинансовых активов	3 198	863	83	0	75	1 131	486	560	0	0
3	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 15

Прочие активы в валюте РФ на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих активов	Всего на 01.01.17	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.
I. Прочие финансовые активы.											
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.	Итого прочих финансовых активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II. Прочие нефинансовые активы.											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Переплата по текущим налогам:	308	308	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1	- по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	- по иным налогам	308	308	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3.	Расход будущих периодов	680	0	0	0	0	195	182	294	323	798
2.4.	Прочие нефинансовые активы	1 326	651	52	0	0	422	131	70	0	0
2.5.	Итого прочих нефинансовых активов	2 314	959	52	0	0	617	313	364	323	798
3.	ВСЕГО ПРОЧИХ АКТИВОВ	2 314	959	52	0	0	617	313	364	323	798
4.	Отложенный налоговый актив	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 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. приведена в Таблице 16:

Таблица 16

Информация об остатках средств на корреспондентских счетах

тыс. руб.

Наименование корреспондента	Валюта счета	Остаток на 01.01.2018 г.	Остаток на 01.01.2017 г.
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах			
АКБ «РУССЛАВБАНК»	RUR	14	14
КБ Платина	RUR	49	31
АКБ «НОВИКОМБАНК»	USD	4	33
АКБ «НОВИКОМБАНК»	EUR	315	231
Корреспондентские счета в НКО – корреспондентах			
НКО ЗАО НРД	RUR	0	57
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах			
Raiffeisen Bank International AG (Австрия)	USD	64 307	104 345
Raiffeisen Bank International AG (Австрия)	EUR	3 242	4 789
Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах			
ИТОГО	-	67 931	109 500

Информация о предоставленных межбанковских кредитах

Операции не осуществлялись.

Остатки на счетах обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, синдицированных кредитов по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017 г. отсутствуют.

Информация о полученных межбанковских кредитах и депозитах по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. Операции не осуществлялись.

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 01.01.2018г. и 01.01.2017г. представлена в Таблицах 17 и 18:

Таблица 17

Остатки средств на счетах клиентов на 01.01.2018г.

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	306973	142 379	-	164594	
2	Физические лица	185	185	-	0	
3	Итого	307158	142 564	-	164594	

Таблица 18

Остатки средств на счетах клиентов на 01.01.2017г.

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	452 901	279 571	-	173 330	
2	Физические лица	212	212	-	0	
3	Итого	453 113	279783	-	173 330	-

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики на 01.01.2017г. и 01.01.2016г. представлена в Таблицах:

Таблица 19

**Остатки средств на счетах юридических лиц по секторам экономики
на 01.01.2018 г.**

тыс. руб.

Номер п/п	Сектор экономики	Всего	в том числе:			
			средства на текущих, расчетных счетах и счетах до востребования	срочные депозиты		обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг
				всего	в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	
1.	Государственный сектор	-	-	-	-	-
2.	Негосударственный сектор (кроме финансового), всего, в том числе:	306 973	142 379	164 594	-	-
2.1.	- коммерческий сектор	306 973	142 379	164 594	-	-
2.2.	- некоммерческий сектор	-	-	-	-	-
3.	Финансовый сектор	-	-	-	-	-
4.	Итого	306 973	142 379	164 594	-	-

Таблица 20

Остатки средств на счетах юридических лиц по секторам экономики на 01.01.2017 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, заимствованных ценных бумаг
				всего	в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене	
1.	Государственный сектор	-	-	-	-	-
2.	Негосударственный сектор (кроме финансового), всего, в том числе:	452 901	279 571	173 330	-	-
2.1.	- коммерческий сектор	452 901	279 571	173 330	-	-
2.1.	- некоммерческий сектор	-	-	-	-	-
3.	Финансовый сектор	-	-	-	-	-
4.	Итого	452 901	279 571	173 330	-	-

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности клиентов на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. представлена в Таблицах 21 и 22:

Таблица 21

Информация об остатках средств на счетах клиентов юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности клиентов на 01.01.2018г.

тыс.руб.

ОКВЭД		Всего		в том числе			
		Ко- во	Сумма	Средства на текущих расчетных счетах	Срочные депозиты		обязательства по возврату кредитору, не являющемся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг
					Всего	В т.ч. выражен ные в драгоцен ных металлах по учетной цене	
01	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	1	0	0			
10	Производство пищевых продуктов	2	69	69			
14	Производство одежды	1	3	3			
16	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	1	45	45			
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	4	865	865			
22	Производство резиновых и пластмассовых изделий	1	1	1			
23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	1	11	11			
24	Производство металлургическое	1	0	0			

27	Производство электрического оборудования	2	0	0			
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	4	583	583			
29	Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	1	9 236	9 236			
32	Производство прочих готовых изделий	1	83	83			
36	Забор, очистка и распределение воды	1	668	668			
38	Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	1	10	10			
41	Строительство зданий	24	4 520	4 520			
42	Строительство инженерных сооружений	1	30 607	30 607			
43	Работы строительные специализированные	5	237	237			
45	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	4	461	461			
46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	62	34 580	34 580			
47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	21	1 915	1 915			
49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	6	932	932			
51	Деятельность воздушного и космического транспорта	8	45	45			
52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	12	255	255			

53	Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность	3	24	24			
55	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	1	4 124	4 124			
56	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	7	82	82			
59	Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	1	109	109			
60	Деятельность в области телевизионного и радиовещания	1	39	39			
62	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	1	0	0			
63	Деятельность в области информационных технологий	3	13	13			
64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	3	164	164			
65	Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	2	27	27			
66	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	1	0	0			
68	Операции с недвижимым имуществом	45	20 519	20 519			
69	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	15	1 968	1 968			

70	Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	11	7 043	7 043			
71	Деятельность в области архитектуры и инженерно- технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	7	604	604			
72	Научные исследования и разработки	4	32	32			
73	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	3	169	169			
74	Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	3	311	311			
77	Аренда и лизинг	2	4	4			
78	Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	1	2	2			
79	Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	15	7 653	7 653			
80	Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	2	1 021	1 021			
82	Деятельность административно- хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	3	194	194			
84	Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	2	1076	1 076			

86	Деятельность в области здравоохранения	2	3	3			
90	Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	2	12	12			
91	Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры	1	3	3			
92	Деятельность по организации и проведению азартных игр и заключению пари, по организации и проведению лотерей	1	36	36			
93	Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	2	40	40			
94	Деятельность общественных организаций	1	76	76			
	Прочие	40	389	389			
	Нерезиденты		11 557	11 557			
	ИТОГО		142 379	142 379			

Информация об остатках средств на счетах клиентов юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности клиентов на 01.01.2017г.

тыс.руб.

ОКВЭД		Всего		в том числе			
		Ко-во	Сумма	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	
01	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	1	35	35			
10	Производство пищевых продуктов	2	2	2			

14	Производство одежды	1	31	31			
16	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	1	10	10			
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	4	1212	1212			
22	Производство резиновых и пластмассовых изделий	1	1	1			
23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	1	11	11			
24	Производство металлургическое	1	15	15			
27	Производство электрического оборудования	2	2	2			
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	4	6693	6693			
29	Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	1	15559	15559			
32	Производство прочих готовых изделий	1	2	2			
36	Забор, очистка и распределение воды	1	1202	1202			
38	Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	1	10	10			
41	Строительство зданий	24	9949	9949			
42	Строительство инженерных сооружений	1	26	26			
43	Работы строительные специализированные	5	2492	2492			

45	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	12	8183	8183			
46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	73	171769	171769			
47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	26	3627	3627			
49	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	6	279	279			
51	Деятельность воздушного и космического транспорта	12	6519	6519			
52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	12	1860	1860			
53	Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность	3	15	15			
55	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	2	2224	2224			
56	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	6	181	181			
59	Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	1	1	1			
60	Деятельность в области телевизионного и радиовещания	1	39	39			
62	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	1	1	1			

63	Деятельность в области информационных технологий	6	64	64			
64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	3	1	1			
65	Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	2	163	163			
66	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	3	5	5			
68	Операции с недвижимым имуществом	45	11088	11088			
69	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	14	601	601			
70	Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	11	3741	3741			
71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	8	3595	3595			
72	Научные исследования и разработки	4	64	64			
73	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	6	54	54			
74	Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	3	151	151			
77	Аренда и лизинг	3	11	11			
78	Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	1	2	2			
79	Деятельность туристических агентств и прочих	16	15193	15193			

	организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма						
80	Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	3	864	864			
84	Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	2	2639	2639			
86	Деятельность в области здравоохранения	2	3	3			
90	Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	2	12	12			
91	Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры	1	4	4			
92	Деятельность по организации и проведению азартных игр и заключению пари, по организации и проведению лотерей	1	36	36			
93	Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	2	40	40			
94	Деятельность общественных организаций	1	11	11			
	Прочие	47	2 520	2 520			
	ИТОГО		272 812	272 812			

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 01.01.2018г. и 01.01.2017г. представлена в Таблицах 23 - 24:

Таблица 23

Прочие обязательства в валюте РФ на 01.01.2018 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих обязательств	Всего на 01.01.18	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.
I. Прочие финансовые обязательства											
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.	Итого прочих финансовых обязательств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
II. Прочие нефинансовые обязательства											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	5 012	5 012	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Обязательства по текущим налогам:	2 187	1 519	0	0	66	602	0	0	0	0
2.2.1	- по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	- по иным налогам	2 187	1 519	0	0	66	602	0	0	0	0
2.3.	Доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4.	Прочие нефинансовые обязательства	4 856	0	0	0	0	214	4 579	63	0	0
2.5.	Итого прочих нефинансовых обязательств	12 055	6 531	0	0	66	816	4 579	63	0	0
3.	ВСЕГО ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	12 055	6 531	0	0	66	816	4 579	63	0	0
4.	Отложенное налоговое обязательство	24 561	0	0	0	0	0	0	0	0	24 561

В строке 2.1 «Задолженность по расчетам с персоналом» отражена сумма краткосрочных вознаграждений (ежегодно оплачиваемый не использованный отпуск) в размере 7 306 тыс. руб.

Таблица 24

Прочие обязательства в валюте РФ на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

Номер п/п	Вид прочих обязательств	Всего на 01.01.17	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.
I. Прочие финансовые обязательства											
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.	Итого прочих финансовых обязательств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
II. Прочие нефинансовые обязательства											
2.1.	Задолженность по расчетам с персоналом	7 306	7 306	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	Обязательства по текущим налогам:	1 805	1 307	0	0	0	498	0	0	0	0
2.2.1	- по налогу на прибыль	22	0	0	0	0	22	0	0	0	0
2.2.2	- по иным налогам	1 783	1 307	0	0	0	476	0	0	0	0
2.3.	Доходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4.	Прочие нефинансовые обязательства	678	88	0	0	0	435	62	93	0	0
2.5.	Итого прочих нефинансовых обязательств	9 789	8 701	0	0	0	933	62	93	0	0
3.	ВСЕГО ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	9 789	8 701	0	0	0	933	62	93	0	0
4.	Отложенное налоговое обязательство	25 855	0	0	0	0	0	0	0	0	25855

Прочие обязательств в иностранной валюте отсутствуют.

Информация о величине и изменении величины уставного капитала.

По состоянию на 01.01.2018г. 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 2017 года Банком получена прибыль до налогообложения в сумме 4 845 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 25 и 26:

Статьи доходов

Таблица 25

тыс. руб.

Номер символа	Наименование символа	Сумма
11101-11808	Процентные доходы	53 179
12101-12303	Другие доходы от банковских операций и других сделок	0
15101-15120	Доходы от восстановления (уменьшения резервов на возможные потери	60 573
26101-26306	Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в том числе положительная переоценка	248 575
26401-26505	Доходы от купли-продажи драгоценных металлов, в т.ч. положительная переоценка	0
27501-27704	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств и доходы от проведения других сделок	0
27101-27409. 27801-27904	Комиссионные вознаграждения	7 856
28101-28803	Операционные доходы	28 953

Статьи расходов

Таблица 26

тыс. руб.

Номер символа	Наименование символа	Сумма
31101-36805	Процентные расходы	11 663
37101-37120	Расходы по формированию резервов на возможные потери	46 383
43301-43304	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	286
46101-46306	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в том числе отрицательная переоценка	248 916
46401-46505	Расходы от купли-продажи драгоценных металлов , в т.ч. отрицательная переоценка	0
47101-47803	Другие операционные расходы	29 225
48101-48113	Расходы на содержание персонала	47 931
48201-48303	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием; амортизация	5 804
48401-48414	Организационные и управленческие расходы	15 019
	Налог на прибыль	(273)

Информация об отдельных статьях доходов и расходов

Сумма восстановленных резервов на возможные потери в отчетном периоде составила 60 573 тыс. руб.

Сумма созданных резервов на возможные потери в отчетном периоде составила 46 383 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 27

Таблица 27

тыс. руб.

№ п/п	Наименование ОС	Стоимость ОС	Амортизация	Доходы от выбытия	Прибыль/ Убыток (+/-)	Пояснения
1	Основные средства, пришедшие в негодность	186	186	-	-	
2	Основное средства (выбытие по договору)	529	529	300	+254	

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по Банку по налогу на прибыль представлена в Таблице 28:

Таблица 28

Основные компоненты расхода (дохода) по Банку по налогу на прибыль за 2017г.

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	11 664	2,87	Доходы в виде % по договорам займа, кредита, ценным бумагам и др. долговым обязательствам	53 199	13,08
2	Расходы по арендной плате	189	0,05	Доход от сдачи в аренду имущества	666	0,17
3	Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	286	0,07	Выручка от реализации ценных бумаг	6 756	1,66
4	Расходы по операциям в валюте	6 144	1,51	Доходы по операциям в валюте	9 041	2,22
5	Курсовые разницы от переоценки счетов	242 772	59,84	Курсовые разницы от переоценки счетов	239 535	58,91
6	Расходы по оплате труда с учетом фондов	47 661	11,75			
7	Расходы по созданным резервам	73 256	18,06	Доходы от восстановления резервов	88 453	21,75
8	Прочие расходы	23 747	5,85	Прочие доходы	8 984	2,21
9	Сумма расходов**	405 719	100,00	Сумма доходов	406 634	100,00

*Удельный вес от всей суммы расходов (доходов).

** сумма расходов (доходов) за 2017 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 2017 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 4.5%, 6.0% и 8%, соответственно.

При расчете нормативов достаточности капитала Банк оценивал активы на основании классификации рисков, предусмотренной п.2.3 Инструкции Банка России № 180-И от 28.06.2017г. «Об обязательных нормативах банков».

В таблице 29 показан анализ состава капитала и значения нормативов достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России на 01.01.2018г.

Таблица 29
тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Собственные средства (капитал) (Н1.0)	433 434	447 315
Базовый капитал (Н1.1)	168 018	173 791
Уставный капитал сформированный обыкновенными акциями	145 279	145 279
Эмиссионный доход	10 748	36 963
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	16 056	16 056
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.	(4 065)	(24 507)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	0	(22)
Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	(332)	(21 070)
Нематериальные активы	(3 733)	(3 415)0
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал (Н1.2)	168 018	173 791
Дополнительный капитал	265 416	273 524
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)	164 594	173 330
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	100 822	100 194
Показатели, уменьшающие сумму дополнительного капитала	0	0
Всего активов, взвешенных с учетом риска	684 773	692 577
Операционный риск	11 359	11 204
Рыночный риск	32 450	35 200
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	28,77	29,35
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	28,77	29,35
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	63,29	64,59

Значение норматива достаточности базового, основного и собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2018 г. составило 28,77%, 28,77% и 63,29% соответственно, что выше установленных Банком России минимально допустимых значений (4,5%, 6% и 8%).

Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

Информация об уровне достаточности капитала.

В Банке действует система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

ВПОДК банка разработаны и действуют:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности банка;
- система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность банка, формируется в рамках ВПОДК и доступна органам управления в режиме реального времени;
- система контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;

Совет директоров банка принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК банка.

Совет директоров утверждает:

- стратегию управления рисками и капиталом кредитной организации банка;
- порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом банка и осуществляет контроль за его реализацией.

Единоличный и коллегиальный исполнительные органы банка обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами банка уровне.

2.5. Совет директоров и исполнительные органы банка не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	156 027	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	156 027	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	156 027
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	307 158	X	X	X

	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	265 416
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		164 594	из них: субординированные кредиты	X	164 594
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	104 914	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 733	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	24 561	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	473 738	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в	X	0	"Существенные вложения в	55	0

	дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
--	--	--	--	--	--	--

Объем требований к капиталу на отчетную дату не отличался на 10 и более процентов от размера требований в течение отчетного периода. Значение собственных средств (капитала) в отчетном периоде не переступал порога установленного минимального значения.

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 перспективный 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 01.01.2018г. и 01.01.2017г. представлена в Таблице:

Таблица 30

Наименование показателя		Норма	Значение на 01.01.2018г.	Значение на 01.01.2017г.
Собственные средства (капитал), тыс. руб.			135 948	447 315
Норматив достаточности собственных средств, %	Н 1.0	$\geq 8\%$	63,29	64,59
Норматив достаточности базового капитала, %	Н 1.1.	$\geq 4,5\%$	28,77	29,35
Норматив достаточности основного капитала, %	Н1.2.	$\geq 6\%$	28,77	29,35
Норматив мгновенной ликвидности, %	Н2	$\geq 15\%$	158,043	115,83
Норматив текущей ликвидности, %	Н3	$\geq 50\%$	157,866	111,79
Норматив долгосрочной ликвидности, %	Н4	$\leq 120\%$	28,794	25,50
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	Н6	$\leq 25\%$	16,88	20,28
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, %	Н7	$\leq 800\%$	23,155	28,20
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), %	Н9.1	$\leq 50\%$	16,876	17,00
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам	Н10.1	$\leq 3\%$	0,227	0,0

банка, %				
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц, %	H12	<= 25%	0,0%	0,0%
Норматив максимального размер риска на связанное с банком лицо (группа связанных с банком лицо), %	H25	<= 20%	17,10	

Информация о значении показателя финансового рычага на 01.01.2017 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 01.01.2018г. значение показателя финансового рычага составило 33,7%. В течение 2017г. значение показателя финансового рычага находилось в пределах 11-30,7%. По состоянию на 01.10.2017г. значение показателя финансового рычага составляло 11,3%, на 01.07.2017г. – 15,5%, на 01.04.2017г. – 33,8%. Существенных колебаний значения показателя финансового рычага и его компонентов в 2018г. 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 2016 год по форме № 0409807 Банк включает в расчет нормативов достаточности капитала размер операционного риска в размере 11 359 тыс. руб. Данные о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, приведены в Таблице:

Таблица 31

Данные для расчета требований капитала на покрытие операционного риска

тыс. руб.

Наименование показателя / год	2016г.	2015г.	2014г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	47 964	67 732	54 442
Чистые непроцентные доходы	21 907	13 203	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 «DR2017». 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 банком 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.

В АКБ «Ресурс-траст» (АО) создана и успешно функционирует система ВПОДК.

АКБ «Ресурс-траст» (АО) создал систему ВПОДК в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Основной целью создания системы ВПОДК в АКБ «Ресурс-траст» (АО) является управление рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования кредитной организации и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной цели, относятся:

- Выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами.

- Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (далее - потенциальные риски).
- Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентирам развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленным Банком России требованиям к достаточности собственных средств (капитала) Банка, а также к фазам цикла деловой активности.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка включает:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Особенности организации системы ВПОДК в АКБ «Ресурс-траст» (АО) установлены в «Стратегии управления рисками и капиталом АКБ «Ресурс-траст» (АО)» и внутренних документах, регламентирующих систему управления и оценки рисков.

Реализация ВПОДК включает расчет капитала необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску. Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) (базового, основного и совокупного капитала), определяемых в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Значение показателей склонности к риску по показателям регулятивной достаточности :

Показатель	Целевое значение	Лимит	Фактическое значение
Норматив достаточности собственных средств , RA_H1.0	12,00 %	8,00 %	28,7726%
Норматив достаточности базового капитала, RA_H1.1	6,00 %	4,50 %	28,7726%
Норматив достаточности основного капитала, RA_H1.2	10,00 %	6,00 %	63,2960%

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для Банка риски не реже 1 раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка существенных рисков.

Банк признает риски существенными, если по ним Банком России установлены обязательные нормативы для кредитных организаций и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала.

В соответствии с этим в целях ВПОДК Банк признает значимыми следующие банковские риски:

- кредитный риск
- рыночный риск
- операционный риск
- риск потери ликвидности
- риск концентрации
- регуляторный риск

Оценка (контроль) за объемами значимых для Банка рисков и совокупным уровнем рисков осуществляется на постоянной основе.

В целях ограничения рисков в Банке применяется система лимитов, основанная на следующих принципах:

- лимиты устанавливаются для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков;
- лимиты базируются на оценках потребности в капитале;
- по рискам, по которым потребность в капитале сложно определить количественными методами, могут устанавливаться структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок);
- система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру.

Система лимитов основана на определенных показателях склонности к риску, на плановых (целевых) уровнях рисков и целевой структуре рисков. Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков осуществляется на постоянной основе, как в процессе проведения операций (сделок) (на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Методы оценки значимых рисков, используемые в АКБ «Ресурс-траст» (АО)

Значимый риск	Методы оценки значимых рисков
Кредитный риск	В соответствие с Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017, Указанием Банка России №4336-У от 03.04.2017.
Рыночный риск	В соответствие с Положением №511-П от 03.12.2015 «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»
Риск ликвидности	ГЭП-анализ, в соответствии с Указанием Банка России №4336-У от 03.04.2017.
Операционный риск	В соответствие с Положением Банка России 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».
Риск концентрации	Через использование показателей: - отношение суммарного объема требований кредитной организации к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к общему

Значимый риск	Методы оценки значимых рисков
	<p>объему активов, и собственным средствам кредитной организации;</p> <p>- отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) кредитной организации к общему объему активов, и собственным средствам кредитной организации;</p> <p>- отношение суммарного объема требований кредитной организации к контрагентам одного сектора экономики (страны, географической зоны) к общему объему аналогичных требований кредитной организации;</p>
Регуляторный риск	Данные риски обладают качественной оценкой, поэтому кредитная организация оценивает риски методом выделения определенной суммы капитала для покрытия данных видов рисков, основанный на использовании профессионального суждения.

Кредитный риск (риск контрагента) связан с вероятной текущей или будущей неплатежеспособностью контрагента, 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.

Установлены значения показателей рисков концентрации (лимиты) и их сигнальные (критические) значения в рамках ВПОДК:

Показатель	фактическое значение на 01.01.2018	предельное значение показателя (лимит)	сигнальное (критическое) значение
1. Показатель максимальной зависимости от одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6)	16,88%	25%	23%
2. Показатель максимальной зависимости от связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) (Н25)	17,10%	20%	18%
3. Показатель максимальной зависимости от привлеченных средств от одного или группы связанных между собой контрагентов	7,07%	50%	45%
4. Показатели концентрации общего кредитного риска по видам экономической деятельности контрагентов, в т.ч.			
- обрабатывающие производства (раздел С, в т.ч. код по ОКВЭД – 24,29)	28,52%	40%	35%
- обеспечение электрической энергией, газом и паром (раздел D, в т.ч. код по ОКВЭД - 35)	0,16%	40%	35%
- строительство (раздел F, в т.ч. код по ОКВЭД - 41,42)	0,52%	40%	35%

- оптовая торговля (раздел G, в т.ч. код по ОКВЭД – 46)	5,03%	40%	35%
- прочие отрасли (отрасль «Х» по любому разделу ОКВЭД, не указанному выше)	0,0%	40%	35%
5.Показатель региональной концентрации вложений Банка (кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг и т.п.)			
- Москва (код по ОКATO – 45)	не устанавливается	не устанавливается	не устанавливается
- Московская область (код по ОКATO - 46)	27,55%	55%	50%
- Регион «Х» (любой другой субъект РФ)	0,81%	25%	20%
6.Показатель зависимости от межбанковского рынка	0,0%	18%	8%
7.Показатель косвенной подверженности в части обеспечения по выданным кредитам			
с обеспечением 1 категории качества (в трактовке Инструкции Банка России №590-И от 28.06.2017)	не устанавливается	не устанавливается	не устанавливается
с обеспечением в виде залога любого недвижимого имущества	не устанавливается	не устанавливаются	не устанавливается
с обеспечением в виде залога движимого имущества, в т.ч. - оборудование, автотранспорт, спецтехника и т.п. - товары в обороте - ценные бумаги и прочее движимое имущество, не указанное выше	5,01% 40,99% 0,0%	50% 50% 50%	45% 45% 45%
с обеспечением в виде гарантий, поручительств юридических и физических лиц, как <u>единственного вида</u> обеспечения, а не дополнительного)	0,82%	15%	10%
8.Показатель концентрации кредитных требований к контрагентам, номинированных в одной валюте.			
- в рублях	не устанавливается	не устанавливается	не устанавливается
- в долларах США	32,14%	40%	35%
- в ЕВРО	0,0%	20%	15%

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.

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 осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности:

- Управление бухгалтерского учета – контроль за своевременным отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета.
- Валютный отдел – контроль размеров ОВП и допустимых изменений размеров ОВП по каждому виду иностранной валюты;
- Операционный отдел – контроль за поступлениями и платежами;
- Отдел коммерческого кредитования – контроль своевременности погашения ссуд, уплаты процентов и комиссий.
- Отдел кассовых операций - контроль за ежедневной сверкой остатков денежной наличности и других ценностей, поддержание минимальных остатков наличных денежных средств в хранилищах ценностей (сейфах) всех кассовых отделов Банка, контроль за авторизацией бухгалтерских проводок по кассовым операциям в автоматизированной операционной системе Банка.
- Отдел автоматизации – контроль за стабильностью функционирования системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО).
- Отдел отчетности и экономического анализа – контроль данных, необходимых для расчета фактических значений нормативов ликвидности, представляемых структурными подразделениями Банка.
- Служба управления банковскими рисками - контроль соблюдения установленных предельных значений показателей ликвидности (лимитов).
- Председатель Правления - контроль деятельности всех подразделений Банка в точном соответствии с утвержденными лимитами операций по размещению и привлечению денежных средств.

– Правление - контроль своевременности расчетов по поручениям клиентов и контрагентов Банка, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам.

– Совет директоров - контроль деятельности исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности.

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 28 декабря 2016 № 178-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 01.01.2018 составила 27 551 тыс.руб., или 6,37% от величины собственных средств (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. Оценка фондового риска осуществляется по обыкновенным акциям, числящимся на балансе банка в соответствии с внутренним нормативным документом.

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 2016».

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.

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

Процентный риск в 2017 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 «Reiffeisen Bank International AG». По состоянию на 01.01.2018 года получены выписки по остаткам на корреспондентских счета в долларах США и Евро от банка контрагента. Одновременно получена письменная информация из Райффайзенбанка об отсутствии обременения по денежным средствам, размещенным на корреспондентских счетах, и ограничений специальных режимов. 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.

Правового риска и риска потери деловой репутации в отчетном периоде не возникало.

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 Службой управления банковскими рисками;

- Совет директоров утверждает документы , устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных выплат, стимулирующих и социальных выплат , не связанных с результатами деятельности членов исполнительных органов (фиксированная часть оплаты труда), порядок определения размера ,форм и начисления руководителям(работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и сделок ,результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов, а также работникам подразделений по управлению рисками, компенсационных и стимулирующих выплат(нефиксированная часть оплаты труда),утверждает размер фонда оплаты труда.

- Совет директоров ежегодно (один раз в календарный год) принимает решение о сохранении или пересмотре вышеуказанных документов ,в зависимости от изменения стратегии деятельности Банка ,характера и масштабов совершаемых операций , результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых банком рисков.

- Совет директоров утверждает размер фонда оплаты труда Банка. Общий объем фонда заработной платы может быть скорректирован в связи с изменениями конъюнктуры на рынке труда ,характера и масштабов деятельности Банка, уровня принимаемых рисков.

- Совет директоров осуществляет контроль за выплатой крупных вознаграждений , размер которых превышает общий фонд оплаты труда более чем на 10 процентов .

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

В Банке действует «Политика информационной безопасности АКБ «Ресурс-траст» (АО). В рамках ее требований актуализировано «Положение по процедуре мониторинга, регистрации событий информационной безопасности и контроля защитных мер 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, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АКБ «Ресурс-траст» (АО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также по организации проверки возможности его выполнения» (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.

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.

Стресс-тестирование с целью оценки устойчивости Банка к предусмотренным сценариями вероятным изменениям финансового рынка - неотъемлемая часть процесса управления рыночным риском Банка.

В АКБ «Ресурс-траст» (АО) проводится стресс-тестирование на постоянной основе.

Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных (сценарных) изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Стресс-тестирование включает в себя широкий круг задач, в том числе:

- Стресс-тестирование отдельных видов рисков в рамках систем управления соответствующими видами рисков, являющимися подсистемами ВПОДК;
- Комплексное стресс-тестирование нескольких видов рисков с оценкой состояния ликвидности (стресс-тест ликвидности) в рамках системы управления ликвидностью, являющейся подсистемой ВПОДК;
- Комплексное стресс-тестирование нескольких видов рисков с оценкой достаточности капитала (стресс-тест капитала) как основной/один из основных элементов оценки достаточности капитала.

Основными методами стресс-тестирования, которые использует Банк для оценки влияния значимых рисков на результат деятельности Банка, поддержания ликвидности на уровне не угрожающем выполнению его обязательств, а также оценку достаточности капитала, являются:

- сценарный анализ (на основе гипотетических событий), когда значения факторов риска соответствуют одному целостному сценарию. Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка и позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.
- анализ чувствительности, когда задаются абстрактные (нормированные) значения факторов риска.
- обратное стресс-тестирование, когда проводится поиск риск-факторов при которых показатели стресс-тестирования принимают критические значения. Данный вид метод может использоваться как дополнительный.

По степени жесткости стресс-тестирования Банк использует следующие виды сценариев:

- Пессимистический;
- Экстремальный;
- Катастрофический (метод обратного стресс-тестирования). Данный вид сценария может использоваться как дополнительный.

Стресс-тестирование проводится, как в разрезе отдельных рисков, так и агрегировано. Результаты стресс тестирования доводятся до Совета директоров, Правления и Председателя Правления и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале. По результатам стресс - тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

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

В структуру органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

1. Совет директоров;
2. Правление;
3. Председатель Правления;
4. Комитет по управлению банковскими рисками;
5. Служба управления банковскими рисками;
6. Служба внутреннего контроля;
7. Служба внутреннего аудита
8. Иные структурные подразделения банка.

Функции Совета Директоров в части управления рисками и капиталом:

- определяет приоритетные направления деятельности Банка;
- определяет политику Банка в сфере управления рисками,
- принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка;
- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;

- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- утверждает внутренние документы Банка, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает лимиты в разрезе направлений деятельности банка
- оценивает эффективность системы управления рисками;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам (по необходимости).
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Функции Правления в части управления рисками и капиталом:

- обеспечивает условия для эффективной реализации политики Банка в сфере управления рисками;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию;
- определяет политику Банка по основным направлениям деятельности;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых Банком рисков;
- разрабатывает для представления Совету директоров мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контролирует их исполнение ;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Функции Председателя Правления в части управления рисками и капиталом:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала посредством распределения полномочий между различными подразделениями Банка;
- проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок контроля и управления рисками, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности системы управления рисками;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Функции Комитет по управлению банковскими рисками:

- осуществляют управление профильными рисками в рамках своей компетенции;
- разрабатывает и выносит на утверждение соответствующих органов управления Банка методик анализа рисков, типовых договоров и других документов, регламентирующих работу структурных подразделений Банка, которые проводят активные операции;
- представляет необходимую информацию Правлению Банка о рисках для принятия решения о совершении операций по кредитованию, покупке векселей и других финансовых инструментов, проведению операций на межбанковском рынке
- рассматривает лимиты профильных рисков в рамках своей компетенции для вынесения на утверждение вышестоящими органами управления;
- осуществляют мониторинг и контроль использования лимитов по профильным рискам в рамках своей компетенции;
- одобряет политики и использование банковских продуктов, связанных с профильными рисками;
- утверждает цели и определяет подходы к работе с проблемными активами в рамках своей компетенции.

Функции Службы управления банковскими рисками в части управления рисками и капиталом:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Функции Служба внутреннего контроля в части управления рисками и капиталом:

- Служба внутреннего контроля Банка в рамках ВПОДК осуществляет свои функции в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России №242-П и Базелем II/III, а также учитывает современные международные подходы к созданию систем внутреннего контроля при разработке ВПОДК.
- Выявляет комплаенс-риска, то есть риска 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 (регуляторный риск);
- Учитывает события, связанные с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и количественная оценка возможных последствий

- Проводит мониторинг регуляторного риска, в том числе проводит анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

Функции Служба внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции иных структурных подразделений Банка в части управления рисками и капиталом:

- осуществляют функции управления рисками, присущими их видам деятельности в рамках своей компетенции и в соответствии с требованиями настоящей Стратегии и иными внутренними нормативными документами.
- в целях минимизации рисков осуществляют свою деятельность в соответствии с лимитами риска, установленными Органами управления.
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала;
- несут ответственность за выявление и контроль уровня риска в зоне ответственности подразделения.

Перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками и принятие рисков:

<u>Кредитный риск</u>	Правление Банка Комитет по управлению банковскими рисками Отдел коммерческого кредитования Управление бухгалтерского учета Отдел отчетности и экономического анализа Служба управления банковскими рисками Служба внутреннего контроля Служба внутреннего аудита
<u>Рыночный риск</u>	Правление Банка Комитет по управлению банковскими рисками Управление бухгалтерского учета Валютный отдел Отдел отчетности и экономического анализа Служба управления банковскими рисками Служба внутреннего аудита

<u>Риск потери ликвидности</u>	Правление Банка Комитет по управлению банковскими рисками Управление бухгалтерского учета Валютный отдел Отдел отчетности и экономического анализа Служба управления банковскими рисками Служба внутреннего аудита
<u>Процентный риск</u>	Правление Банка Комитет по управлению банковскими рисками Управление бухгалтерского учета Валютный отдел Отдел отчетности и экономического анализа Служба управления банковскими рисками Служба внутреннего аудита
<u>Операционный риск</u>	Правление Банка Комитет по управлению банковскими рисками Операционный отдел Отдел кассовых операций Отдел автоматизации Отдел привлечения и сопровождения клиентов Управление бухгалтерского учета Все структурные подразделения Банка, Служба внутреннего контроля Служба внутреннего аудита
<u>Правовой риск</u>	Правление Банка Юридический отдел Служба внутреннего контроля Служба внутреннего аудита
<u>Регуляторный риск</u>	Правление Банка Комитет по управлению банковскими рисками Все структурные подразделения Банка Служба внутреннего контроля Служба внутреннего аудита
<u>Риск информационной безопасности</u>	Правление Банка Отдел автоматизации Отдел экономической безопасности Все структурные подразделения Банка Служба внутреннего контроля Служба внутреннего аудита
<u>Стратегический риск</u>	Совет директоров Правление Банка Управление бухгалтерского учета Отдел отчетности и экономического анализа Служба управления банковскими рисками Служба внутреннего контроля Служба внутреннего аудита

<u>Страновой риск</u>	Правление Банка Управление бухгалтерского учета Валютный отдел Служба управления банковскими рисками Служба внутреннего контроля Служба внутреннего аудита
-----------------------	---

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам и ВПОДК

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 и ВПОДК приведены в Таблице:

Таблица 32

Вид отчетности	ответственный исполнитель	Кому представляется
ежегодная отчетность, в т.ч.:		
О результатах выполнения ВПОДК, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> • о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, • о соблюдении плановой структуры капитала, • о соблюдении плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков. 	Руководитель службы управления банковскими рисками	ЦБ РФ (по требованию) / Совет директоров/ Правление
О результатах стресс-тестирования	Руководитель службы управления банковскими рисками	Совет директоров / Правление
ежеквартальная отчетность, в т.ч.:		
О значимых рисках; О выполнении обязательных нормативов; О размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала. О результатах стресс-тестирования значимых рисков	Руководитель службы управления банковскими рисками	Совет директоров / Правление
ежемесячная отчетность, в т.ч.:		
О значимых рисках; О выполнении обязательных нормативов; О размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала. О результатах стресс-тестирования хотя бы одного из значимых рисков	Руководитель службы управления банковскими рисками	Совет директоров / Правление / Председатель Правления

ежедневная:		
Информация о результатах мониторинга установленных лимитов	Руководитель службы управления банковскими рисками	Правление/Председатель Правления/Руководители структурных подразделений (несущих риски)/ (по требованию – Совет директоров)
по мере выявления:		
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Руководитель службы управления банковскими рисками	Совет директоров/Правление/Председатель Правления

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

На основе отчетности, представляемой в рамках ВПОДК, определяются методы реагирования на риски в соответствии с установленными аппетитами на риск. Выбор методов реагирования на риски и разработка планов мероприятий по управлению критическими рисками с целью обеспечения приемлемого уровня остаточного риска, включает следующие шаги:

- **уменьшение и контролирование рисков** - воздействие на риск путем использования предупредительных мероприятий и планирования действий в случае реализации риска;
- **удержание/ принятие риска** - подразумевает, что его уровень допустим для Банка, и Банк принимает возможность его проявления, также возможно принятие остаточного риска после применения мероприятий по его минимизации;
- **финансирование (перенос) рисков** - передача/разделение риска или частичная передача риска другой стороне, включая использование различных механизмов (заключение контрактов, страховых соглашений, определение структуры), позволяющих разделить ответственности и обязательств;
- **уход (уклонение)** от риска/избежание риска путем принятия решения против продолжения или принятия действия, которое является источником возникновения риска.

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 33

Распределение кредитного риска по типам контрагентов и видам финансовых активов

Типы контрагентов	на 01.01.2018					на 01.01.2017				
	сумма актива	доля в процентах от общего объёма	сумма созданного резерва	чистая ссудная задолженность	доля в процентах от общего объёма	сумма актива	доля в процентах от общего объёма	сумма созданного резерва	чистая ссудная задолженность	доля в процентах от общего объёма
1. Государственные органы и организации	162 539	33,07	0	162 539	33,59	197 977	31,14	0	197 977	32,29
1.1. Счета в Банке России, в том числе:	162 539	33,07	0	162 539	33,59	197 977	31,14	0	197 977	32,29
1.1.1. корреспондентские счета	12 539	2,55	0	12 539	2,59	7 977	1,25	0	7 977	1,30
1.1.2. депозиты	150 000	30,52	0	150 000	31,00	190 000	29,88	0	190 000	29,88
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	67 932	13,82	14	67 918	14,03	109 500	17,22	278	109 222	27,31
2.1. Кредитные организации-резиденты	382	0,08	14	368	0,07	366	0,06	278	88	0,01
2.1.1. средства на корреспондентских счетах	382	0,08	14	368	0,07	366	0,06	278	88	0,01
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	67 550	13,74	0	67 550	13,96	109 134	17,16	0	109 134	17,80
2.2.1. средства на корреспондентских счетах	67 550	13,74	0	67 550	13,96	109 134	17,16	0	109 134	17,80

2.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
3. Корпоративные клиенты	87 676	17,84	2 366	85 310	17,63	99 531	15,65	2 123	97 408	15,89
3.1. Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам. (кроме ИП)	87 676	17,84	2 366	85 310	17,63	99 531	15,65	2 123	97 408	15,89
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	0	0,00	0	0	0,00
5. Кредиты, предоставленные физическим лицам	173 338	35,27	5 175	168 163	34,75	228 855	35,99	20 256	208 599	34,02
5.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам - резидентам	173 338	35,27	5 175	168 163	34,75	228 855	35,99	20 256	208 599	34,02
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 34:

Таблица 34

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

Наименование показателя	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 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 в рублях	176 314	х	212 502	х
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в рублях	(4 789)	х	(4 708)	х
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в рублях	171 525	67,67	207 794	57,34
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США	84 700	Х	115 884	Х
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в долларах США	(2 752)	Х	(17 671)	Х
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США	81 948	32,33	98 213	42,66
Итого остаток задолженности	261 014	Х	328 386	Х
Итого резерв на возможные потери	(7 541)	Х	(22 379)	Х
Итого чистый остаток задолженности	253 473	100	306 007	100

Информация о распределении кредитного риска, связанного с выдачей кредитов юридическим лицам - не кредитным организациям и физическим лицам, по географическим зонам приведена Таблице 35:

Распределение кредитного риска по географическим зонам

Наименование показателя	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 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	188 423	X	237 202	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в г.Москве	(7 541)	X	(8 490)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам предоставленным заемщикам, находящимся в г. Москве	180 882	71,36	228 712	74,74
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	72 591	X	78 482	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	(0)	X	(10 364)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	72 591	28 64	68 118	22,26
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Тверской области	0	X	12 179	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в Тверской области	(0)	X	(3499)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Тверской области	0	2,84	8 680	2,84
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся во Тульской области	0	X	0	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	0	0,0	0	0,0
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Пермском крае	0	X	0	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	0	0
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	0	X	523	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	(0)	X	(26)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в других регионах России	0	0,16	497	0,16
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в России	261 014	X	328 386	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в России	(7 541)	X	(22 379)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам	253 473	100.00	306 007	100.00

Информация о распределении кредитного риска, связанного с выдачей кредитов юридическим лицам - не кредитным организациям, по видам экономической деятельности заемщиков приведена в Таблице 36:

Таблица 36

Структура ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017 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:	87 676	X	99 531	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	(2 366)	X	(2 123)	X
	Чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям-резидентам РФ, в том числе:	85 310	100,00	97 408	100,00
1.1.	По видам экономической деятельности:	87 676	X	99 531	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	(2 366)	X	(2 123)	X
	Чистая задолженность по видам экономической деятельности:	85 310	100,00	97 408	100,00
1.1.1.	обрабатывающие производства, из них:	73 040		77 295	

	Резерв на возможные потери по ссудам	0	X	0	X
	Чистая задолженность обрабатывающие производства, из них:	73 040	79,35	77 295	79,35
1.1.1.1	производство транспортных средств и оборудования	73 040	X	77 295	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	0	X	0	X
	Чистая задолженность производство транспортных средств и оборудования	73 040	79,35	77 295	79,35
1.1.2.	строительство	1 370	X	3 980	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	(0)	X	(0)	X
	Чистая задолженность по строительству	1 370	4,09	3 980	4,09
1.1.3.	оптовая и розничная торговля	13 266	X	18 257	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	(2 366)	X	(2 123)	X
	Чистая задолженность оптовая и розничная торговля	10 900	16,56	16 133	16,56
1.1.4.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	X	0	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	0	X	0	X
	Чистая задолженность операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0	0
1.1.5.	прочие виды деятельности	0	X	0	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	(0)	X	(0)	X
	Чистая задолженность прочие виды деятельности	0	0	0	0

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 2017 году Банком получены активы по акту передачи нереализованного имущества должника взыскателю в счет погашения долга в сумме 13 323 тыс.руб.

Перезаложенного третьим лицам обеспечения в виде залогов в 2017 г. нет.

Обязательств по возврату обеспечения в виде залогов у Банка нет.

Информация о стоимости полученного обеспечения приведена в Таблице:

Таблица 37

**Сведения о стоимости полученного обеспечения исполнения обязательств заемщиков
Банка**

тыс. руб.

№ п/п	Вид обеспечения	Залоговая стоимость, отраженная в балансе Банка, на 01.01.2018	Удельный вес в общей сумме залоговой стоимости (%)	Залоговая стоимость, отраженная в балансе Банка, на 01.01.2017	Удельный вес в общей сумме залоговой стоимости (%)
1	2	3	4	5	6
1	Залог недвижимого имущества	646 550	81,10	538 731	68,98
2	Залог движимого имущества	10 045	1,26	15 933	2,04
4	Залог товаров в обороте	107 000	13,42	116 081	14,86
5	Залог ценных бумаг	0	0,00	47 841	6,13
6	Залог оборудования	0	0,00	10 622	1,36
7	Поручительство	33 587	4,21	51 751	6,63
	ИТОГО	797 182	100,00	780 959	100,00

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 01.01.2018 г. размер торгового портфеля составил 2 527 тыс. руб., в том числе долевые ценные бумаги – 2 527 тыс. руб.

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

Рыночный риск по торговому портфелю по состоянию на 01.01.2018 составил 376 тыс.руб..

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 01.01.2018г. и 01.01.2017г. представлена Таблице 38:

Таблица 38

руб.		
Наименование показателя	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Рыночный риск, всего, в том числе:	32 450	35 200
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:	378	2 816
общий фондовый риск	189	1 408
специальный фондовый риск	189	1 408
Валютный риск	2 218	0,00

Влияние рыночного риска на норматив достаточности капитала Н1.0 составило на 01.01.2018г. 2,653% (норматив Н1.0 на 01.01.2017г. составил 63,296%, без рыночного риска составил бы 65,949%). На 01.01.2017г. аналогичный показатель составил 3,46% (норматив Н1 на 01.01.2017г. составил 64,59%, без рыночного риска составил бы 68,05%).

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 имеющих в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют

По состоянию на отчетные даты (01.01.2018г., 01.01.2017г.) 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, имеющих в наличии для продажи» не чувствительны к изменению рыночной процентной ставки:

Таблица 39

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Балансовая стоимость (по ТСС)	2 527	10 343
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 01.01.2018г. 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 01.01.2018 г. и 01.01.2017г. представлена в Таблице:

Таблица 40
тыс. руб.

	<i>Российская Федерация</i>		<i>Страны ОСЭР</i>		<i>ИТОГО</i>	
	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
<i>Активы</i>						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>5 441</i>	<i>9 264</i>	<i>900</i>	<i>10 143</i>	<i>6 341</i>	<i>19 407</i>
<i>Торговые ценные бумаги</i>	<i>2 347</i>	<i>17 596</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 347</i>	<i>17 596</i>
<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>49</i>	<i>88</i>	<i>67 869</i>	<i>109 134</i>	<i>67 918</i>	<i>109 222</i>
<i>Кредиты и депозиты в Банке России и в кредитных организациях</i>	<i>150 000</i>	<i>190 000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>150 000</i>	<i>190 000</i>
<i>Кредиты клиентам (кроме кредитных организаций)</i>	<i>171 525</i>	<i>212 502</i>	<i>81 948</i>	<i>115 884</i>	<i>253 473</i>	<i>328 386</i>
<i>Требования по текущему налогу на прибыль</i>	<i>963</i>	<i>1 202</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>963</i>	<i>1 202</i>
<i>Отложенный налоговый актив</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Прочие активы</i>	<i>3 108</i>	<i>758</i>	<i>90</i>	<i>1 556</i>	<i>3 198</i>	<i>2 314</i>
<i>Обязательства</i>						
<i>Средства Банка России и кредитных организаций</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>07 15 Средства клиентов</i>	<i>140 695</i>	<i>236 690</i>	<i>166 463</i>	<i>216 423</i>	<i>307 158</i>	<i>453 113</i>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Обязательства по текущему налогу на прибыль</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	<i>24 561</i>	<i>25 855</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>24 561</i>	<i>25 855</i>
<i>Прочие обязательства</i>	<i>12 055</i>	<i>9 789</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>12 055</i>	<i>9 789</i>

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 41

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами на 01.01.2018 г.

тыс. руб.					
№ п/п	Данные по состоянию на 01.01. 2017 года	Инсайдеры Банка	Акционеры Банка	Другие связанные лица Банка	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I.	Операции и сделки				
A.	Активы				
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	955	73 040	0	73 995
1.1	в том числе просроченная задолженность	0	0	0	0
1.2	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
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.	Обязательства				
5	Средства клиентов	0	9 236	16	9 252
6	Обязательства по взаиморасчетам	0	0	0	0
7	Субординированные кредиты полученные	0	0	0	0
B.	Внебалансовые обязательства				

8	Предоставленные гарантии	0	0	0	0
9	Полученные гарантии	0	0	0	0
II.	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы всего, в том числе:	3	9 376	33	9 409
1.1	От ссуд предоставленных клиентам	3	9 376	33	9 409
1.2	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Операционные доходы	0	140	101	241
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 42

**Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами
на 01.01.2017 г.**

тыс. руб.

№ п/п	Данные по состоянию на 01.01. 2017 года	Инсайдеры Банка	Акционеры Банка	Другие связанные лица Банка	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I.	Операции и сделки				
A.	Активы				
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	200	77 296	0	77 296
1.1	в том числе просроченная задолженность	0	0	0	0
1.2	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
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
Б.	Обязательства				
5	Средства клиентов	0	15 559	3 626	19 185
6	Обязательства по взаиморасчетам	0	0	0	0
7	Субординированные кредиты полученные	0	0	0	0
В.	Внебалансовые обязательства				
8	Предоставленные гарантии	0	0	0	0
9	Полученные гарантии	0	0	0	0
П.	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы всего, в том числе:	3	9 887	0	9 890
1.1	От ссуд предоставленных клиентам	3	9 887	0	9 890
1.2	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Операционные доходы	0	494	35	529
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 42

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 43

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 01.01.2017 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 01.01.2016 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» (АО) 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 2017 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 2017 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

		2017	2016
1	Расходы на содержание персонала	39 218	46 882
	в том числе:		
	- членам исполнительных органов	3 404	6 852
	в том числе единоличный исполнительный орган	1 906	4 111
	- членам управленческого персонала	16 016	21 772

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.

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 2017 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 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 2017 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 2017 году по видам выплат, представлен в таблице:

Табл. 44
млн. руб.

Номер п/п	Вид вознаграждений	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений, %
1	Фиксированная часть, включая:	28,0	77,8
1.1.	Должностные оклады	28,0	77,8
1.2.	Доплаты и надбавки	0,0	0,0
2.	Нефиксированная часть, включая:	8,0	22,2
2.1.	Поощрительное вознаграждение	8,0	22,2
2.2.	Отсроченное вознаграждение	0,0	0,0
2.3.	Единовременные выплаты	0,0	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

С.Г.Зуев

С.Г.Зуев

Главный бухгалтер

Н.Ф.Захарченко

Н.Ф.Захарченко

22 февраля 2018г.



Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

147
это *Самсудов* лист *26*

Руководитель аудиторской проверки,
заместитель генерального директора-
начальник отдела контроля качества аудита
ООО СТ-Аудит

Ляховский В.С.

г. Москва

от «

22

»

февраля

2018 г

