

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2019 год
Акционерного коммерческого банка Ресурс-траст»
(Акционерное Общество)**

Отчетный период: **01.07.2019** год

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

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

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

Единица измерения годовой отчетности: тыс. рублей.

Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

АКБ «Ресурс-траст» (АО) является кредитной организацией с базовой лицензией № 3122 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов..

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 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.
9. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Органы управления АКБ «Ресурс-траст» (АО) по состоянию на 01.04.2019.

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;
- Мулин С.С. – член Правления.

4. Председатель Правления Банка:

- Зуев С.Г

В первом полугодии 2019 года Банк придерживался стратегии оптимизации структуры активов и пассивов. Объем ссуд, предоставленных заемщикам - юридическим лицам (не кредитным организациям) и физическим лицам по состоянию на 01.07.2019 снизился против 01.01.2019 года от 253 473 тыс.руб. до 220 585 тыс.руб. или на 32 888 тыс. руб. Из общей суммы кредитных вложений за отчетный период объем кредитов, предоставленных физическим лицам - 147 529 тыс. руб.

Объем вложений в ценные бумаги изменился незначительно и составил 16 тыс.руб. против 79 тыс.руб. Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость .

За первое полугодие 2019 год произошло увеличение средств клиентов от 353 671 тыс.руб. до 572 959 тыс.руб. или на 219 288 тыс.руб., из них по средствам юридических лиц 219 297 тыс.руб..

Основными статьями доходов в первом полугодии 2019 года для Банка были:

1. Процентные доходы – 45 355 тыс. руб., в том числе:

- по кредитам юридическим и физическим лицам – 41 016 тыс. руб.;
- по кредитам, депозитам и прочим денежным средствам, размещенным в кредитных организациях и в Банке России – 4 339 тыс. руб.;

2. Комиссионные доходы – 4 515 тыс. руб.
 3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки – 3 843 тыс. руб.

Основными статьями расходов в первом полугодии 2019 года для Банка были:

1. Процентные расходы – 6 459 тыс. руб., в том числе:
 – по привлеченным средствам клиентов – 6 459 тыс. руб.;
2. Операционные расходы – 37 528 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 занимают остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций (39,66%), средства, размещенные в депозиты Банка России (15,43%) также чистая ссудная задолженность физических лиц (15,35%), и чистая ссудная задолженность юридических лиц (8,18%).

В первом полугодии 2019 года наблюдалось снижение кредитного портфеля. Так, объем ссуд, предоставленных заемщикам - юридическим лицам (не кредитным организациям) и физическим лицам без учёта резервов на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2019 года снизился от 306 007 тыс.руб. до 220 585 тыс.руб. или на 85 422 тыс. руб. Из общей суммы кредитных вложений за отчетный период объем кредитов, предоставленных физическим лицам - 147 529 тыс. руб.

Информация об изменениях в структуре активов Банка за отчетный период (без учёта корректировок резервов на возможные потери и корректировок, увеличивающих стоимость предоставленных (размещённых денежных средств) представлена в Таблице 1:

Таблица 1

Структура активов Банка

тыс.руб.

Активы	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Денежные средства	19 593	9 261
Средства в кредитных организациях	351 804	151 279
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	68 583	92 457
Чистая ссудная задолженность физических лиц	128 343	137 481
Чистые вложения в ценные бумаги	16	79
Депозиты в Банке России, МБК	129 000	105 000
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	104 184	104 512
Требования по текущему налогу на прибыль	104	963
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 138	11 138
Прочие активы	1 688	2 585

Информация об изменениях в структуре пассивов Банка за отчетный период представлена в таблице 2:

Таблица 2

Структура пассивов Банка.

тыс. руб.

Пассивы	На 01.07.2019	На 01.01.2019
---------	---------------	---------------

Средства на счетах юридических лиц	572 762	353 460
Средства на счетах физических лиц	197	211
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Собственные средства	230 263	227 171
Отложенное налоговое обязательство	24 605	24 605
Прочие обязательства	10 619	7 954
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-2 649	1 355

Наибольшую долю в структуре пассивов Банка занимают средства юридических лиц (68,52%).

Величина балансовой прибыли (после налогообложения) за первое полугодие 2019 года составила 2 768 тыс.руб.

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

По состоянию на 01.07.2019г. размер активов Банка увеличился существенно на 221 041 тыс. руб. или на 35,96 % по сравнению с данными на 01.01.2019г. (стр.14 формы 0409806) и составил 835 797 тыс. руб. против 614 756 тыс.руб. На изменение объема активов повлияло главным образом:

- остатков на счетах кредитных организаций увеличились на 186 282 тыс. руб. (со 145 248 тыс.руб. на 01.01.2019г. до 331 530 тыс. руб. на 01.07.2019г. - стр. 3 формы 0409806.

Структура пассивов изменилась, что связано в основном с увеличением:

- объема средств клиентов - не кредитных организаций (стр. 16 формы 0409806) на 219 288 тыс. руб. (с 353 671 тыс. руб. до 572 959 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 обязательств существенных изменений нет.

По состоянию на 01.07.2019г. общие обязательства Банка возросли на 217 949 тыс. руб. (с 387 585 тыс. руб. до 605 534 тыс. руб.) или на 56,23 % (стр. 23 формы 0409806). Структура обязательств практически не изменилась по сравнению с прошлым годом.

Источники собственных средств Банка по сравнению с 2018г. увеличились на 3 092 тыс. руб. или 1,36% и по состоянию на 01.07.2019г. составили 230 263 тыс. руб. против 227 171 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2019г. (стр.36 формы 0409806). Размер средств акционеров не изменился и на 01.07.2019г. составил 145 279 тыс. руб. (стр.24 формы 0409806).

Динамика финансового результата на 01.07.2019 г. и 01.07.2018г. представлена в Таблице 3:

Таблица 3
тыс. руб.

Наименование	На 01.07. 2019 г.	На 01.07.2018 г.
Прибыль до налогообложения (стр.22 ф.0409807)	4 887	-15 863

Возмещение (расход) по налогам (стр.23 ф.0409807)	2 119	2 008
Прибыль после налогообложения (стр.26 ф.0409807)	2 768	-17 871

Информация об основных статьях доходов/расходов, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка за первое полугодие 2019 г. и соответствующий период 2018г. представлена в Таблице 4:

Таблица 4
тыс. руб.

Наименование	На 01.07 2019 г.	На 01.07.2018г.
Процентные доходы (стр.1 ф.0409807), в том числе:	45 355	21 274
От размещения средств в кредитных организациях (стр.1.1. ф. 0409807)	4 339	4 385
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (стр. 1.2. ф. 0409807)	41 016	16 889
Процентные расходы всего (стр.2 ф.0409807), в том числе:	6 459	5 946
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями (стр.2.2. ф.0409807)	6 459	5 946
Чистые процентные доходы (стр.3.ф.0409807)	38 896	15 328
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (стр.10 ф.0409807)	3 843	2 341
Комиссионные доходы (стр.14 ф.0409807)	4 515	4 313
Комиссионные расходы (стр.15 ф.0409807)	2 029	1 215
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)	1 496	531
Изменение резерва по прочим потерям (стр.18 ф.0409807)	-4 763	-916
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (стр.16 ф.0409807)	0	0
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери (стр.5 ф.0409807)	40 392	15 859
Прочие операционные доходы (стр.19 ф.0409807)	1 187	445
Операционные расходы (стр.21 ф.0409807)	37 528	34 425

Операциями, которые оказали существенное влияние на финансовый результат Банка за первое полугодие 2019 год, являлись:

1. Кредитование физических и юридических лиц. Процентные доходы составили 41 016 тыс. руб.
2. Привлечение средств клиентов. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов составили 6 459 тыс.руб.
3. Предоставление услуг клиентам. Комиссионные доходы составили 4 515 тыс. руб.
4. Изменение резервов. Расходы на формирование резервов составили - 3 267 тыс. руб.
5. Прочие операции операционные доходы 1 187 тыс.руб.
6. Операционные расходы составили 37 528 тыс.руб.

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 01.07.2019г. и 01.01.2019г. представлена в Таблице 5:

Таблица 5
тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
1.	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	19 593	9 261
1.1.	рубли РФ	18 612	3 576
1.2.	доллары США	500	2 264
1.3.	евро	481	3 421
2.	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 395	1 652
3.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, всего, в том числе:	325 515	70 020
3.1.	рубли РФ	103	34
3.2.	доллары США	177 644	67 786
3.3.	евро	147 768	2 200
4.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:	5 863	75 228
4.1	доллары США (Австрия)	5 649	72 875
4.2.	евро (Австрия)	214	2 353

По всем корреспондентским счетам, открытым в кредитных организациях резидентам Российской Федерации «НОСТРО» получены выписки по счетам.

Счета «ЛОРО» в банке отсутствуют.

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 6:

Таблица 6

Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам по видам экономической деятельности без учёта резерва на возможные потери, в разрезе видов предоставленных ссуд и без учёта корректировок резервов на возможные потери (ст.5 ф.806)

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2019г.		На 01.01.2019г.	
		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:	220 585	100	249 234	100
2	Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, всего в том числе:	73 056	33,12	96 219	38.61
2.1.	на финансирование текущей деятельности	19 910	9,03	25 878	10.38
2.2.	обрабатывающее производство	40 500	22,44	70 341	28.22
2.3.	на строительство объектов	0.0	0.0	0.0	0.0
2.4.	На завершение расчётов	3 646	1,65	0.0	0.0
3	Физическим лицам, всего в том числе:	147 529	66,88	153 015	61.39
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	36 108	16,37	37 437	15.01
3.2.	ипотечные ссуды	1 930	0,87	1 960	0.79
3.3.	автокредиты	1 239	0,56	1 398	0.56
3.4.	иные потребительские ссуды	108 252	49,07	112 220	45.03

Основную долю в общем объеме ссуд, составляют ссуды, предоставленные заемщикам – физическим лицам, из них на потребительские цели (49,07% по состоянию на 01.07.2019г. и 45,03% по состоянию на 01.01.2019г.) и ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям на обрабатывающее производство 22,44% (и 28.22% соответственно).

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 7:

Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам, без учёта резерва на возможные потери, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения (ст.5 ф.806)

Таблица 7

тыс. руб.

Наименование показателя	Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели		Физические лица	
	на 01.07.2019	на 01.01.2019	на 01.07.2019	на 01.01.2019
1	2	2	4	4
Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную, всего, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:	73 056	96 219	147 529	153 015
до 30 дней включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 30 дней	0	9 438	0	658
от 31 дня до 90 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней	61 500	0	72	13 358
от 91 дня до 180 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 91 дня до 180 дней	-	25 281	7 192	42 704
от 181 дня до 1 года включительно, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 181 дня до 1 года	3 646	61 500	26 292	9 983
свыше 1 года, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 1 года	7 910	0	113 973	86 312

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 внебалансовых обязательствах на 01.07.2019г. и 01.01.2019г. (тыс. руб.) представлена в Таблице 8 (ст.36 ф. 806):

Таблица 8

	01.07.2019	01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	6 354	2 981
Требования по поставкам Евро	9 174	0
Гарантии выданные	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0

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) приведена в Таблицах далее:

Таблица 9

Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам в разрезе географических зон без учёта корректировок резерва на возможные потери (ст.5 ф.806)

Наименование показателя	На 01.07.2019 г.		На 01.01.2019 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:	220 586	100,0	249 234	100,0
Москва	183 775	83,3	215 035	85,75
Московская область	29 697	13,6	27 569	11,50
Тверская область	0	0	0	0
Тульская область	0	0	0	0
Пермский край	0	0	0	0
Другие регионы России	6 387	3,2	6 630	2,75
Итого по России	220 586	100,0	249 234	100,0
Страны СНГ	-	-	-	-
Страны, имеющие страновые оценки «0», «1» и страны - члены ОЭСР и (или) Еврозоны с высоким уровнем доходов, приравненные к странам со страновыми оценками «0»*	-	-	-	-
Другие страны	-	-	-	-

По состоянию на 01.07.2019г. в кредитном портфеле Банка имеется следующая **просроченная задолженность**:

Таблица 10

Данные о просроченной задолженности на 01.07.2019

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)	6 157	0	0	0	6 157
Иные потребительские ссуды	404	0	0	0	404
Итого:	6 561	0	0	0	6 561

Просроченная задолженность в сумме 6 561 тыс.руб. полностью отнесена к Y категории качества. Задолженность других категорий качества в составе просроченной задолженности отсутствует. Под просроченную задолженность Y категории качества в сумме 6 561 тыс.руб. частично сформирован резерв на возможные потери по ссудам в сумме 3 663 тыс.руб. при расчётном размере резерва 100%. По

оставшейся сумме просроченной задолженности, при формировании резерва принято в расчет обеспечение заложенного имущества, отнесенного ко второй категории качества.

Таблица 11

Объем реструктурированной ссудной задолженности с учетом сформированных резервов на возможные потери, но без учёта корректировок резерва на возможные потери

Объем реструктурированной задолженности	Вид реструктуризации						Перспективы погашения
	Увеличение срока возврата основного долга	Увеличение срока возврата основного долга и снижение % 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
14 390	9	454	3 559	404	471	9 493	
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	
78 224	6 191	0	29 904	0	14 289	27 840	

Размер реструктурированных ссуд на отчетную дату составил 92 614 тыс.руб. или 11,08% к общему объему активов и 11 32% (с учетом сформированных резервов).

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

Таблица 12

Информация о величине сформированных и восстановленных резервах

№№ п/п		Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери			
			На 01.01.2019	дт	кт	На 01.07.2019
1	По ссудной и приравненной к ней задолженности	93 652	19 296	12 567	20 633	27 362
2	По корреспондентским счетам	45	14	1	32	45
3	По ценным бумагам для продажи	0	16	16	0	0

4	По прочим активам	1 420	1 468	57	9	1 420
5	По условным обязательствам кредитного характера	0	1 355	1 355	0	0
	ИТОГО	95 117	22 149	13 996	20 674	28 827

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

Таблица 13

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	835 797	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	16	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	16	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	0	0	0	0

№№ 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
	кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	331 530	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	129 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	68 383	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	128 340	0
8	Основные средства	0	0	104 184	95 538
9	Прочие активы	0	0	1 688	0

В сумме основных средств 104 184 тыс.руб. включена стоимость здания банка, отраженная на балансовом счете 60401 стоимостью 220 990 тыс.руб., а также износ здания в размере 125 452 тыс.руб., отраженный на балансовом счете 60414.

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 01.07.2019 г. и 01.01.2019 г. приведена в Таблице 14:

Таблица 14

Информация об остатках средств на корреспондентских счетах (ст.3 ф.806)

тыс. руб.

Наименование корреспондента	Валюта счета	Остаток на 01.07.2019 г.	Остаток на 01.01.2019 г.
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах			
КБ Платина	RUR	41	20
АКБ «НОВИКОМБАНК»	USD	8 436	32 350
АКБ «НОВИКОМБАНК»	EUR	145 672	2 200
ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	RUR	48	14
ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	USD	168 577	34 741
ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	EUR	2 096	
АО «АЛЬФА-БАНК»	RUR	0	0
АО «АЛЬФА-БАНК»	USD	599	695
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах			
Raiffeisen Bank International AG (Австрия)	USD	5 649	72 875
Raiffeisen Bank International AG (Австрия)	EUR	214	2 353

Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

По итогам первого полугодия 2019 года Банком получена прибыль до налогообложения в сумме 4 887 тыс. руб.

Основные операции, оказавшие влияние на формирование финансового результата:

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

Основные статьи доходов и расходов по результатам деятельности Банка за отчетный период представлены в таблицах 15 и 16:

Статьи доходов за 1 полугодие 2019 года

Таблица 15

тыс. руб.

Номер символа	Наименование символа	Сумма
	Процентные доходы	
11301-11403	а) от размещения средств в кредитных организациях	4 339
11101-11301, 11501-11808	б) от размещения средств в кредиты (кроме кредитных организаций)	23 347
12101-12120	в) другие доходы от банковских операций и других сделок от комиссионных доходов по предоставленным кредитам	8
13101-13120, 17101-17120, 282	г) Корректировки, увеличивающие процентные доходы	54 185

28401	д) штрафы пени по операциям по размещению привлечению денежных средств	377
15101-15120	Доходы от восстановления (уменьшения резервов на возможные потери	13 410
26101-26306	Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в том числе положительная переоценка	139 678
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	4 493
28101-28803	Операционные доходы	1 440

Статьи расходов за 1 полугодие 2019 года

Таблица 16
тыс. руб.

Номер символа	Наименование символа	Сумма
31101-36805	Процентные расходы	6 459
35101-35808, 38101-41120, 47305	Корректировки, уменьшающие процентные доходы	36 105
37101-37120	Расходы по формированию резервов на возможные потери	16 617
43301-43304	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	0
46101-46306	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в том числе отрицательная переоценка	135 295
47101-47803	Другие операционные расходы	2 070
48101-48113	Расходы на содержание персонала	24 973
48201-48303	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием; амортизация	3 027
48401-48414	Организационные и управленческие расходы	7 450
	Налог на прибыль	0

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 1 полугодии 2019 года установленный Банком России для Банков с базовой лицензией норматив достаточности основного капитала банка Н1.2. и норматива достаточности собственных средств капитала банка Н1.0 составляет, 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 17 показан анализ состава капитала и значения нормативов достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России на 01.04.2019г.

Таблица 17

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Собственные средства (капитал) (Н1.0)	382 119	424 500
Базовый капитал (Н1.1)	100 880	124 986
Уставный капитал сформированный обыкновенными акциями	145 279	145 279
Эмиссионный доход	10 748	10 748
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	16 056	16 056
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.	(71 203)	(47 097)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	(45 586)	641
Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	(19 436)	(47 738)
Нематериальные активы	(6 181)	0
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал (Н1.2)	100 880	124 987
Дополнительный капитал	281 239	299 513
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)	180 241	198 515
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	100 998	100 998
Показатели, уменьшающие сумму дополнительного капитала	0	0
Всего активов, взвешенных с учетом риска	783 591	638 037
Операционный риск	7 711	11 020
Рыночный риск	20 525	29 800
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	15,347	24,424
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	48,765	66,532

Значение норматива достаточности основного и собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2019 г. составило 15,347% и 48,765% соответственно, что выше установленных Банком России минимально допустимых значений (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.

Таблица 18

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1)		
	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, в том числе:	15, 16	572 959	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые	32	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
				как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	285 981
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		180 241	из них: субординированные кредиты	X	184 983
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	104 184	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 181	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	24 605	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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, 4, 5, 6, 7	678 816	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	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых	39	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	организаций			организаций"		
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 дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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 01.07.2019г. и 01.01.2019г. представлена в Таблице:

Таблица 19

Наименование показателя		Норма	Значение на 01.07.2019г.	Значение на 01.01.2019г.
Собственные средства (капитал), тыс. руб.			382 119	424 500
Норматив достаточности собственных средств, %	H 1.0	$\geq 8\%$	48,765	66,532
Норматив достаточности основного капитала, %	H1.2.	$\geq 6\%$	15,346	24,423
Норматив текущей ликвидности, %	H3	$\geq 50\%$	120,99	167,05
Максимальный размер риска на одного	H6	$\leq 20\%$	12,31	16,28

Наименование показателя		Норма	Значение на 01.07.2019г.	Значение на 01.01.2019г.
заемщика или группу связанных заемщиков, %				
Норматив максимального размер риска на связанное с банком лицо (группа связанных с банком лицо), %	H25	<= 20%	12,85	16,27

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 2018 год по форме № 0409807 Банк включает в расчет нормативов достаточности капитала размер операционного риска в размере 7 711 тыс. руб. Данные о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, приведены в Таблице:

Таблица 20

Данные для расчета требований капитала на покрытие операционного риска

тыс. руб.

Наименование показателя / год	2018г.	2017г.	2016г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	29 100	41 833	52 210
Чистые непроцентные доходы	8 946	6 821	15 733

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 осуществлял мониторинг операционного риска при помощи программного продукта «DR2019». 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 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 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 04.07.2018 № 646-П «Положение 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 %	60,642
Норматив достаточности основного капитала, RA_H1.2	10,00 %	6,00 %	21,314

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
- процентный риск
- 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 соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И от 06.12.2017, Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017.
Рыночный риск	В соответствии 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 соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 «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 объему активов, и собственным средствам кредитной организации; - отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) кредитной организации к общему объему активов, и собственным средствам кредитной организации; - отношение суммарного объема требований кредитной организации к контрагентам одного сектора экономики (страны, географической зоны) к общему объему аналогичных требований кредитной организации;
Процентный риск	ГЭП-анализ, и в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017.
Регуляторный риск	Данные риски обладают качественной оценкой, поэтому кредитная организация оценивает риски методом выделения определенной суммы капитала для покрытия данных видов рисков.

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 01.07.2019	Предельное значение показателя (лимит)	Сигнальное (критическое) значение
1. Показатель максимальной зависимости от одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6)	12,31	20%	19%
2. Показатель максимальной зависимости от связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) (Н25)	12,85	20%	19%
3. Показатель максимальной зависимости	42,54		

Показатель	Фактическое значение на 01.07.2019	Предельное значение показателя (лимит)	Сигнальное (критическое) значение
от привлеченных средств от одного или группы связанных между собой контрагентов		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)	22,43	40%	35%
- обеспечение электрической энергией, газом и паром (раздел D, в т.ч. код по ОКВЭД - 35)	9,02	40%	35%
- оптовая торговля (раздел G, в т.ч. код по ОКВЭД – 46)	8,44%	40%	35%
- «Транспортировка и хранение», 49 –Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	4,53	40%	35%
5.Показатель региональной концентрации вложений Банка (кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг и т.п.)			
- Москва (код по ОКАТО – 45)	не устанавливается	не устанавливается	не устанавливается
- Московская область (код по ОКАТО - 46)	13,80	55%	50%
- Регион «Х» (любой другой субъект РФ)	3,07	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.	7,42%	50%	45%
- товары в обороте	0,00%	50%	45%
- ценные бумаги и прочее движимое имущество, не указанное выше	0,0%	50%	45%
с обеспечением в виде гарантий, поручительств юридических и физических лиц, как <u>единственного вида</u> обеспечения, а не дополнительного)	5,15	15%	10%
8.Показатель концентрации кредитных требований к контрагентам, номинированных в одной валюте.			
- в рублях	не	не	не

Показатель	Фактическое значение на 01.07.2019	Предельное значение показателя (лимит)	Сигнальное (критическое) значение
	устанавливается	устанавливается	устанавливается
- в долларах США	22,37	40%	35%
- в ЕВРО	0,0%	20%	15%

В рамках управления кредитным риском обязательными процедурами в Банке 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 28.12.2016 № 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 01.01.2019 составила 29 645 тыс. руб., или 6,95% 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 с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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».

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 отделом 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 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 2018 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.

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;
- Банк 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.

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 Комитета по управлению банковскими рисками в части управления рисками и капиталом:

- осуществляют управление профильными рисками в рамках своей компетенции;
- разрабатывает и выносит на утверждение соответствующих органов управления Банка проекты 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 Службы 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 от 16.12.2003 № 242-П и Базелем II/III, а также учитывает современные международные подходы к созданию систем внутреннего контроля при разработке ВПОДК.
- Выявляет комплаенс-риск, то есть 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 (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 Службы 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 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 Уполномоченный сотрудник по информационной безопасности Отдел автоматизации Служба 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

Политика в области снижения рисков.

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 разделение ответственности и обязательств;
- **уход (уклонение)** от риска/избежание риска путем принятия решения против продолжения или принятия действия, которое является источником возникновения риска.

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 21:

Таблица 21

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 разделение 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 22

Распределение кредитного риска по типам контрагентов и видам финансовых активов

Типы контрагентов	на 01.07.2019					на 01.01.2019				
	сумма актива	доля в процентах от общего объема	сумма созданного резерва	чистая ссудная задолженность	доля в процентах от общего объема	сумма актива	доля в процентах от общего объема	сумма созданного резерва	чистая ссудная задолженность	доля в процентах от общего объема
1. Государственные органы и организации	130 395	19,11	0	130 395	19,8	106 652	21,28	0	106 652	22,13
1.1. Счета в Банке России, в том числе:	130 395	19,11	0	130 395	19,8	106 652	21,28	0	106 652	22,13
1.1.1. корреспондентские счета	1 395	0,2	0	1 395	0,2	1 652	0,33	0	1 652	0,34
1.1.2. депозиты	129 000	18,9	0	129 000	19,6	105 000	20,95	0	105 000	21,79
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	331 378	48,56	45	331 333	50,32	145 262	28,99	14	145 248	30,15
2.1. Кредитные организации-резиденты	325 515	47,7	45	325 470	49,42	70 034	13,98	14	70 020	14,54
2.1.1. средства на корреспондентских счетах	325 515	47,7	45	325 470	49,42	70 034	13,98	14	70 020	14,54
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

Типы контрагентов	на 01.07.2019					на 01.01.2019				
	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
2.2. Кредитные организации-нерезиденты	5 863	0,86	0	5 863	0,9	75 228	15,01	0	75 228	15,61
2.2.1. средства на корреспондентских счетах	5 863	0,86	0	5 863	0,9	75 228	15,01	0	75 228	15,61
2.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
3. Корпоративные клиенты	73 056	10,71	4 673	68 383	10,39	96 219	19,20	3 762	92 457	19,19
3.1.Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам.(кроме ИП)	73 056	10,71	4 673	68 383	10,39	96 219	19,20	3 762	92 457	19,19
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	147 530	21,62	19 186	128 344	19,49	153 015	30,53	15 534	137 481	28,53
5.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам - резидентам	147 530	21,62	19 186	128 344	19,49	153 015	30,53	15 534	137 481	28,53
5.2. Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам.	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
ИТОГО	682 359	100	23 904	658 455	100	501 148	100	19 310	481 838	100

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

Таблица 23

Распределение кредитного риска, связанного с выдачей кредитов юридическим лицам - не кредитным организациям и физическим лицам, по видам валют без учёта корректировок на возможные потери

Наименование показателя	На 01.07.2019 г.		На 01.01.2019 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	171 232	x	169 627	x
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в рублях	(13 961)	x	(4 911)	x
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в рублях	157 271	79,94	164 716	71,63
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США	49 355	X	79 607	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в долларах США	(9 898)	X	(14 385)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США	39 457	20,06	65 222	28,37
Итого остаток задолженности	220 587	X	249 234	X
Итого резерв на возможные потери	(23 859)	X	(19 296)	X
Итого чистый остаток задолженности	196 728	100	229 938	100

Информация о распределении кредитного риска, связанного с выдачей кредитов юридическим лицам - не кредитным организациям и физическим лицам, по географическим зонам приведена Таблице 24:

Распределение кредитного риска по географическим зонам без учёта корректировок на возможные потери, без учёта корректировок на возможные потери

Наименование показателя	На 01.07.2019 г.		На 01.01.2019 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	183 775	X	215 035	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в г.Москве	(19 940)	X	(17 850)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам предоставленным заемщикам, находящимся в г. Москве	163 835	83,28	197 185	71,36
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	30 421	X	27 569	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	(3 724)	X	(1 137)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	26 697	13,57	26 432	11,50
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	6 387	X	6 630	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	(194)	X	(309)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в других регионах России	6 193	3,15	6 321	2,75
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в России	220 583	X	249 234	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в России	(23 858)	X	(19 296)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам	196 725	100.00	229 938	100.00

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 01.07.2019 г. размер торгового портфеля составил 16 тыс. руб., в том числе долевые ценные бумаги – 16 тыс. руб.

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

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 01.07.2019г. и 01.01.2019г. представлена Таблице 25:

Таблица 25
руб.

Наименование показателя	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Рыночный риск, всего, в том числе:	20 525	29 800
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:	2	12
общий фондовый риск	1	6
специальный фондовый риск	1	6
Валютный риск	1 640	2 372

Влияние рыночного риска на норматив достаточности капитала Н1.0 составило на 01.07.2019г. 1,312% (норматив Н1.0 на 01.07.2019г. составил 48 765%, без рыночного риска составил бы 50,77%). На 01.01.2019г. аналогичный показатель составил 3,26% (норматив Н1.0 на 01.01.2019г. составил 66,532%, без рыночного риска составил бы 69,792%)).

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 (01.07.2019г., 01.01.2019г.) Банк осуществлял учет вложений в ценные бумаги на балансовых счетах 506 «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)».

Таблица 26
тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Балансовая стоимость (по ТСС)	16	0
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 01.07.2019г. нет.

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 01.07.2019 г. и 01.01.2019г.,
без учёта корректировок и резервов на возможные потери по ссудам, представлена в Таблице:**

Таблица 27
тыс. руб.

	<i>Российская Федерация</i>		<i>Страны ОСЭР</i>		<i>ИТОГО</i>	
	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019
Активы						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	18 612	3 576	981	5 685	19 593	9 261
<i>Торговые ценные бумаги</i>	16	79	0	0	16	79
<i>Средства в кредитных организациях</i>	1 498	6 065	331 275	145 214	332 773	151 279
<i>Кредиты и депозиты в Банке России и в кредитных организациях</i>	129 000	105 000	0	0	129 000	105 000
<i>Кредиты клиентам (кроме кредитных организаций)</i>	171 231	164 645	49 354	65 293	220 585	229 938
<i>Требования по текущему налогу на прибыль</i>	104	963	0	0	104	963
<i>Отложенный налоговый актив</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Прочие активы</i>	1 590	2 477	98	108	1 688	2 585
Обязательства						
<i>Средства Банка России и кредитных организаций</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Средства клиентов</i>	181 814	110 936	391 145	242 735	582 959	353 671
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Обязательства по текущему налогу на прибыль</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	24 605	24 605	0	0	24 605	24 605
<i>Прочие обязательства</i>	10 619	7 954	0	0	10 619	7 954

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 28

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

№ п/п	Данные по состоянию на 01.04. 2019 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	2 115	49 500	0	51 615
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	57 894	401	58 295
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:	113	3 595	4	3 712
1.1	От ссуд предоставленных клиентам	113	3 507	0	3 620
1.2	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Операционные доходы	0	88	4	92
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0

№ п/п	Данные по состоянию на 01.04. 2019 года	Инсайдеры Банка	Акционеры Банка	Другие связанные лица Банка	Всего операций со связанными сторонами
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 29

**Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами
на 01.01.2019 г.**

тыс. руб.

№ п/п	Данные по состоянию на 01.01. 2019 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	2 355	70 841	0	73 196
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				

№ п\п	Данные по состоянию на 01.01. 2019 года	Инсайдеры Банка	Акционеры Банка	Другие связанные лица Банка	Всего операций со связанными сторонами
5	Средства клиентов	0	49 939	431	50 370
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:	220	7 665	0	7 885
1.1	От ссуд предоставленных клиентам	220	7 665	0	7 885
1.2	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Операционные доходы	0	318	0	318
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
4	Доходы от операций по предоставлению банковских гарантий	0	0	0	0
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
6	Процентные расходы всего, в том числе:	0	0	0	0
6.1	По привлеченным средствам клиентов	0	0	0	0
6.2	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием.	0	0	0	0
8	Организационные и управленческие расходы	0	0	0	0
9	Операционные расходы	0	0	0	0

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

Информация раскрыта на сайте Банка www.restrust.ru 01.08.2019г.

Председатель Правления

С.Г.Зуев

Главный бухгалтер

Н.Ф.Захарченко

01 августа 2019 года