

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (публикуемой) отчетности
по состоянию на 01.10.2017 года
Акционерного коммерческого банка Ресурс-траст»
(Акционерное Общество)**

Отчетный период: 01.10.2017

Акционерного коммерческого банка Ресурс-траст» (Акционерное Общество) Юридический, фактический адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 4, стр.1:

На 01.10.2017г.: Акционерный коммерческий банк Ресурс-траст» (Акционерное Общество)

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

Единица измерения годовой отчетности: тыс. рублей.

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

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

Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

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

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

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

– операционную кассу вне кассового узла .

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

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

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

1. Привлечение денежных средств юридических лиц (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте. Процентные ставки по депозитам юридических лиц варьируются в зависимости от срока, суммы и валюты вклада.
2. Размещение привлеченных (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Покупка - 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.

требования к системе управления рисками и капиталом в кредитной организации и банковской группе.

Глава 1. Общие положения

1.1. Кредитная организация создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), требования к которым установлены [главой 2](#) настоящего Указания.

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.

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров	24, 26	156 027	X	X	X

	(участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:					
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	300 957	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	267 658
2.2.1			165 786	из них: субординированные кредиты	X	165 786
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	100 194	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 793	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	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному	41.1.1	0

	добавочный капитал			исключению		
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	24 404	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	454 352	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	X	0	"Существенные вложения в	19	0

	базовый капитал финансовых организаций			инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в 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.

За 9 месяцев 2017 году наблюдалось снижение кредитного портфеля, что оказало влияние на размер финансового результата. Так, объем ссуд, предоставленных заемщикам - юридическим лицам (не кредитным организациям) и физическим лицам по состоянию на 01.10.2017 года снизился от 281 608 тыс.руб. до 268 679 тыс.руб. или на 12 929 тыс. руб. Из общей суммы кредитных вложений за отчетный период объем кредитов, предоставленных физическим лицам - 173 666 тыс. руб.

Объем вложений в ценные бумаги составил 421 тыс.руб. Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость.

За 9 месяцев 2017 год произошло снижение средств клиентов от 359 020 тыс.руб. до 300 957 тыс.руб. или на 58 063 тыс.руб., в том числе 58 063 тыс.руб. по средствам юридических лиц.

Основными статьями доходов за 9 месяцев 2017 года для Банка были:

1. Процентные доходы – 42 096 тыс. руб., в том числе:
 - по кредитам юридическим и физическим лицам – 30 683 тыс. руб.;
 - по кредитам, депозитам и прочим денежным средствам, размещенным в кредитных организациях и в Банке России – 11 413 тыс. руб.;
 - по операциям с ценными бумагами – 0 тыс. руб.
2. Комиссионные доходы – 5 737 тыс. руб.
3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки – (2 105) тыс. руб.

Основными статьями расходов за 9 месяцев 2017 года для Банка были:

1. Процентные расходы – 8 736 тыс. руб., в том числе:
 - по привлеченным средствам клиентов – 8 736 тыс. руб.;
2. Операционные расходы – 47 976 тыс. руб.

По итогам 9 месяцев 2017 года удалось улучшить финансовый результат Банка за счет принятых мер по снижению расходов. До налогообложения получена прибыль в размере 5 986 тыс. руб., против убытка 23 720 тыс.руб., полученного по состоянию на 01.10.2017 года. Убыток против соответствующего периода прошлого года снизился на 29 706 тыс. руб. и финансовый результат деятельности Банка после налогообложения по итогам 9 месяцев 2017 года составил

прибыль 2 921 тыс. руб.

Основными направлениями деятельности Банка в отчетном периоде являлись:

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

Основную долю в структуре активов Банка занимает чистая ссудная задолженность 60.31%, в том числе, физических лиц (27,22%) и чистая ссудная задолженность юридических лиц (15,02%).

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

Структура активов Банка

тыс.руб.

Активы	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Денежные средства	13 998	19 407
Средства в кредитных организациях и в Банке России	105 273	123 060
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	91 404	97 408
Чистая ссудная задолженность физических лиц	165 673	208 599
Чистые вложения в ценные бумаги	133	17 596
Депозиты в Банке России, МБК	110 000	190 000
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	104 984	107 279
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13 323	0
Требования по текущему налогу на прибыль	1 031	1 202
Прочие активы	2 880	2 314

Структура пассивов Банка по состоянию на 01.10.2017г.:

Наибольшую долю в структуре пассивов Банка занимают средства юридических лиц (54,18%).

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

Структура пассивов Банка.

тыс. руб.

Пассивы	На 01.10.2017	На 01.01.2016
Средства на счетах юридических лиц	300 747	452 901
Средства на счетах физических лиц	210	212
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Собственные средства	274 926	278 080
Отложенное налоговое обязательство	24 404	25 855
Прочие обязательства	7 912	9 789

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	500	28
---	-----	----

Существенных изменений в бухгалтерской отчетности за отчетный период не было.

Величина балансовой прибыли (после налогообложения) за 9 месяцев 2017 года составила 2 921 тыс.руб. против убытка 25 884 тыс.руб. за соответствующий период предыдущего года.

Прибыль до налогообложения по состоянию на 01.10.2017г. составили 5 986 тыс.руб. против убытка 23 720 тыс.руб. по состоянию на 01.10.2016г., или сократилась на 29 706 тыс. руб. Информация об основных статьях доходов/расходов, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2017г. и соответствующий период 2016г. представлена в Таблице:

Наименование	Данные на 01.10.2017 г.	Данные на 01.10.2016 г.
Процентные доходы (стр.1 ф.0409807), в том числе:	42 096	48 847
От размещения средств в кредитных организациях (стр.1.1. ф. 0409807)	11 413	10 569
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (стр. 1.2. ф. 0409807)	30 683	38 279
Процентные расходы всего (стр.2 ф.0409807), в том числе:	8 736	10 177
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (стр.2.2. ф.0409807)	8 736	10 177
Чистые процентные доходы (стр.3.ф.0409807)	33 360	38 670
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (стр.10 ф.0409807)	5 992	-311
Комиссионные доходы (стр.14 ф.0409807)	5 737	5 514
Комиссионные расходы (стр.15 ф.0409807)	1 971	2 146
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)	10 394	-6 496
Изменение резерва по прочим потерям (стр.18 ф.0409807)	626	-548
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери (стр.5 ф.0409807)	43 754	32 17
Прочие операционные доходы (стр.19 ф.0409807)	1 026	11 027
Операционные расходы (стр.21 ф.0409807)	47 976	69 291

Операциями, которые оказали существенное влияние на финансовый результат Банка за 9 месяцев 2017 года, являлись:

1. Кредитование физических и юридических лиц. Процентные доходы составили 30 683 тыс. руб.

2. Привлечение средств клиентов. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов составили 8 736 тыс.руб.

3. Предоставление услуг клиентам. Чистые комиссионные доходы составили 3 766 тыс. руб.

4. Изменение резервов. Доходы составили 10 394 тыс. руб.

5. Прочие операции операционные доходы 1 026 тыс.руб.

6. Операционные расходы 47 976 тыс.руб.

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 :

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017г.		На 01.01.2017г.	
		Абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)
1	2	3	4	5	6
1	Предоставлено кредитов заемщикам, всего (стр. 2 + стр. 3) в том числе:	268 679	100	328 386	100
2	Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, всего в том числе:	95 013	35,35	99 531	30,31
2.1.	на финансирование текущей деятельности	41 123	15,31	18 256	5,56
2.2.	обрабатывающее производство	50 000	18,61	77 295	23,54
2.3.	на строительство объектов	3 890	1,45	3 980	1,21
3	Физическим лицам, всего в том числе:	173 666	64,64	228 855	69,69
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	45 129	16,80	71 126	21,66

3.2.	ипотечные ссуды	0	0	0	0
3.3.	автокредиты	0	0	0	0
3.4.	иные потребительские ссуды	128 537	47,84	157 729	48,03

Основную долю в общем объеме ссуд, составляют ссуды, предоставленные заемщикам – физическим лицам, из них на потребительские цели (47,84% по состоянию на 01.10.2017г. и 48,03% по состоянию на 01.01.2017г.) и ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям на обрабатывающее производство (18,61% и 23,54% соответственно).

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

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

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017г.		На 01.01.2017г.	
		Абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)
1	2	3	4	5	6
1	Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, всего в том числе:	95 013	100	99 531	100
1.1	Строительство зданий и сооружений	3 890	4,09	3 980	4,0
1.2.	обрабатывающее производство	50 000	52,62	77 295	77,66
1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных, средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	41 123	43,28	18 256	18,34
1.4	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0	0
1.5	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0

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

Информация о структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в разрезе географических зон (стран, групп стран, регионов Российской Федерации) на основе формы отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У, приведена в Таблицах:

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

Наименование показателя	На 01.10.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, всего, в том числе, находящимся в географических зонах:	268 679	100,0	328 386	100,0
Москва	178 558	66,46	237 202	72,2
Московская область	90 121	33,54	78 482	23,9
Тверская область	0	0	12 179	3,7
Тульская область	0	0	0	0
Пермский край	0	0	0	0
Другие регионы России	0	0,2	523	0,2
Итого по России	268 679	100,0	328 386	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 01.10.2017г. в кредитном портфеле Банка имеется следующая **просроченная задолженность**:

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	Просроченная задолженность, тыс. руб.			
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 90 до 180 дней	Свыше 180 дней
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	10	0	0	60
Иные потребительские ссуды	179	0	0	1 196
Итого	189	0	0	1 256

Вся просроченная задолженность в сумме 1 445 тыс.руб. отнесена к У категории качества. Под просроченную задолженность У категории качества в сумме 1 935 тыс.руб. сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 100%. По оставшейся просроченной задолженности при формировании резерва принято в расчет обеспечение заложенного имущества, отнесенного ко второй категории качества.

**Объем реструктурированной ссудной задолженности с учетом сформированных резервов на
возможные потери**

тыс.руб.

Объем реструктурированной задолженности	Вид реструктуризации						Перспективы погашения
	Увеличение срока возврата основного долга	Увеличение срока возврата основного долга и со снижением % ставки	Увеличение срока возврата основного долга и изменение графика уплаты основного долга и/или процентов	Изменение графика уплаты основного долга и/или % по ссуде	Изменение графика уплаты основного долга и/или % по ссуде со снижением % ставки	Увеличение срока возврата основного долга и изменение графика уплаты основного долга и/или процентов, со снижением процентной ставки	
1. Сформированный РВПС –	1. Сформированный РВПС –	1. Сформированный РВПС –	1. Сформированный РВПС –	1. Сформированный РВПС –	1. Сформированный РВПС –	1. Сформированный РВПС –	По всем реструктурированным ссудам имеются реальные перспективы погашения
6 858	964	0	0	372	5 522	0	
2. Сумма задолженности с учетом РВПС	2. Сумма задолженности с учетом РВПС	2. Сумма задолженности с учетом РВПС	2. Сумма задолженности с учетом РВПС	2. Сумма задолженности с учетом РВПС	2. Сумма задолженности с учетом РВПС	2. Сумма задолженности с учетом РВПС	
129 903	66 892	464	11 074	18 280	5 522	27 671	

Размер реструктурированных ссуд на отчетную дату составил 136 761 тыс.руб. или 22,46% к общему объему активов и в 21,34% (с учетом сформированных резервов).

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

Информация о величине сформированных и восстановленных резервах:

№№ п/п		Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери			
			На 01.10.2017	дт	кт	На 01.01.2017
1	По ссудной и приравненной к ней задолженности	130 659	11 602	42 893	32 116	22 379
2	По корреспондентским счетам	14	14	447	183	278
3	По прочим активам	227	227	1 719	169	1 777
4	По условным обязательствам кредитного характера	2 359	500	8 434	8 908	26
	ИТОГО	133 259	12 343	53 493	41 376	24 460

При формировании резервов на возможные потери по прочим активам обеспечение отсутствует. В связи с этим фактически созданный резерв соответствует расчетному. При формировании резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же по условным обязательствам кредитного характера учтено обеспечение, отнесенное ко второй категории качества.

Сведения об обременённых и необременённых активах.

№№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	421	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	421	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	421	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	101 005	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	110 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	0	0	95 013	0

	организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	173 666	0
8	Основные средства	0	0	104 984	0
9	Прочие активы	0	0	2 880	0

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

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
		абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме (%)
1.	Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, всего, в том числе, находящимся в географических зонах:	421	100	17 596	100
1.1.	Российская Федерация	421	100	17 596	100
1.2	Страны ОЭСР*	0	0	0	0
1.3	Страны, не входящие в ОЭСР, всего, в том числе:	0	0	0	0
1.3.1.	страны СНГ	0	0	0	0

В отчетном периоде Банк проводил операции с долевыми ценными бумагами от своего имени и за свой счет, связанные с покупкой и продажей акций.

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 01.10.2017 г. и 01.01.2017 г. приведена в Таблице :

Информация об остатках средств на корреспондентских счетах

тыс. руб.

Наименование корреспондента	Валюта счета	Остаток на 01.10.2017 г.	Остаток на 01.01.2017 г.
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах			
АКБ «РУССЛАВБАНК»	RUR	14	14
КБ Платина	RUR	105	31
АКБ «НОВИКОМБАНК»	USD	0	33
АКБ «НОВИКОМБАНК»	EUR	432	231
Корреспондентские счета в НКО – корреспондентах			
НКО ЗАО НРД	RUR	0	57
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах			
Raiffeisen Bank International AG (Австрия)	USD	85 142	104 345
Raiffeisen Bank International AG (Австрия)	EUR	1 463	4 789
Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах			
ИТОГО	-	87 156	109 500

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	86 605	109 134
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
784	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	178	182
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	178	182
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	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.

По состоянию на 01.10.2017 года установленный Банком России минимальный уровень норматива достаточности базового капитала банка Н1.1., норматива достаточности основного капитала банка Н1.2. и норматива достаточности собственных средств капитала банка Н1.0 составляет 4,5%, 6% 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 показан анализ состава капитала и значения нормативов достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России на 01.07.2017г.

	тыс. руб.	
Наименование показателя	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.
Собственные средства (капитал) (Н1.0)	435 948	447 315
Базовый капитал (Н1.1)	168 290	173 791
Уставный капитал сформированный обыкновенными акциями	145 279	145 279
Эмиссионный доход	10 748	36 963
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	16 056	16 056
Нераспределенная прибыль прошлых лет	0	0
Нераспределенная прибыль отчетного года	0	0
Нематериальные активы	0	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	3 793	24 507
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал (Н1.2)	168 290	173 791
Дополнительный капитал	267 658	273 524

Часть уставного капитала, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	0	0
Эмиссионный доход	0	0
Прибыль текущего года	0	0
Прибыль прошлых лет	0	0
Субординированный кредит (заём)	165 786	173 330
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	100 194	100 194
Показатели, уменьшающие сумму дополнительного капитала	0	0
Всего активов, взвешенных с учетом риска	957 795,5	692 577
Операционный риск	11 359	11 204
Рыночный риск	307 925	35 200
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	19,62	29,35
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	19,62	29,35
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	45,52	64,59

Значение норматива достаточности базового, основного и собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2017 г. составило 19,62%, 19,62% и 45,52% соответственно, что выше установленных Банком России минимально допустимых значений (4,5%, 6,0% и 8%).

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 группы связанных заемщиков на 01.10.2017г. и 01.01.2017г. представлена в Таблице:

Наименование показателя		Норма	Значение на 01.10.2017г.	Значение на 01.01.2017г.
Собственные средства (капитал), тыс. руб.			135 948	447 315
Норматив достаточности собственных средств, %	Н 1.0	>= 8%	45,52	64,59
Норматив достаточности базового капитала, %	Н 1.1.	>= 4,5%	19,62	29,35
Норматив достаточности основного капитала, %	Н1.2.	>= 6%	19,62	29,35
Норматив мгновенной ликвидности, %	Н2	>= 15%	158,21	115,83
Норматив текущей	Н3	>= 50%	173,72	111,79

ликвидности, %				
Норматив долгосрочной ликвидности, %	H4	<= 120%	27,10	25,50
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	H6	<= 25%	11,47	20,28
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, %	H7	<= 800%	23,65	28,20
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), %	H9.1	<= 50%	11,47	17,00
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка, %	H10.1	<= 3%	0,19	0,0
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц, %	H12	<= 25%	0,0%	0,0%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группа связанных с банком лицо), %	H25	<= 20%	11,66	

Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) не рассчитывается. Производных финансовых инструментов у Банка нет.

Информация о значении показателя финансового рычага на 01.10.2017 г.

Показатель финансового рычага призван:

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

Значение показателя финансового рычага раскрыто Банком в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага». По состоянию на 01.10.2017г. значение показателя финансового рычага составило 26,93%.

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

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

С даты публикации годового отчета за 2016 год по форме № 0409807 Банк включает в расчет нормативов достаточности капитала размер операционного риска в размере 11 204 тыс. руб. После публикации годового отчета за 2016 год размер операционного риска пересчитан. Размер операционного риска на 01.10.2017 года составил 11 359 тыс.руб. Данные о величине

доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, приведены в Таблице:

Данные для расчета требований капитала на покрытие операционного риска

тыс. руб.

Наименование показателя / год	2016г.	2015г.	2014г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	56 716	67 732	54 442
Чистые непроцентные доходы	19 074	13 203	21 931

Для внутренней оценки принимаемого операционного риска Банк определил методы его количественной и качественной оценки. С учетом рекомендаций Банка России в течение ряда лет Банк на постоянной основе и в режиме реального времени осуществляет мониторинг операционного риска при помощи программного продукта «DR2017». Регулярно проводится «Мониторинг основных рисков присущих деятельности АКБ «Ресурс-траст» (АО)» в том числе и операционного риска, фиксируются существенные факторы риска ответственными за риски сотрудниками, проявление которых вызвало потери Банка. или с высокой долей вероятности может повлечь потери в будущем. События фиксируются с учетом направления деятельности и подразделения, в которых они проявились. Оценка ожидаемых операционных убытков учитывается при расчете совокупного уровня риска.

Информация о 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.

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

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

Банком приняты «Политика управления банковскими рисками и капиталом в АКБ «Ресурс-траст» (АО)» и «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки

достаточности капитала», которые определяют принципы, цели и задачи системы управления рисками, ее организационную структуру, методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала., контроль оценки эффективности системы управления рисками. Кроме того в Банке действует «Положение о системе оценки и управления банковскими рисками» АКБ «Ресурс-траст» (АО)», определяющая основные принципы организации, функционирования и взаимной интеграции системы внутреннего контроля и управления рисками Банка,.

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

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

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

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

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

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

Для контроля и оценки кредитного риска Банк использует методы оценки, установленные Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017г. «Об обязательных нормативах банков», которой определены обязательные нормативы кредитного риска и их предельные размеры. Обязательные нормативы являются показателями раннего выявления повышения уровня риска и позволяют Банку контролировать концентрацию кредитного риска. В целях ограничения присутствия кредитного риска проводится тщательный анализ кредитоспособности клиентов, наличие обеспечения по кредиту, соответствующего требованиям Банка; устанавливаются лимиты задолженности как на отдельные операции, так и на отдельных контрагентов; создаются резервы под возможные потери по ссудам и резервы на возможные потери; осуществляется контроль за соблюдением принятых норм и правил предоставления кредитов в части предоставления крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков. Установлены значения показателей рисков концентрации (лимиты) и их сигнальные (критические) значения в рамках ВПОДК:

- показатель максимальной зависимости от заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

- показатель максимальной зависимости от связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) (H25);
- показатели концентрации общего кредитного риска по видам экономической деятельности контрагентов (по ОКВЭД);
- показатель региональной концентрации вложений Банка (кредитного портфеля, ценных бумаг и т.п.),
- показатель зависимости от межбанковского рынка;
- показатель косвенной подверженности части обеспечения по выданным кредитам;
- показатель концентрации кредитных требований к контрагентам, номинированных в одной валюте.

Для повышения эффективности управления кредитным портфелем и повышения прозрачности кредитной работы Банка Правлением банка обеспечивается конкурентоспособность услуг Банка, корректируя установленные процентные ставки по кредитам при изменениях фундаментальных, конъюнктурных факторов на рынке банковских услуг.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для своевременного и эффективного управления валютным риском банком проводится ежедневная оценка открытой валютной позиции для приведения в соответствие нормативным требованиям величины активов и обязательств в различных видах валют в соответствии с Инструкцией Банка России от 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 01.10.2017 составила 307 650 тыс.руб., или 70,57% от величины Капитала Банка.

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

Фондовый риск. Оценка фондового риска осуществляется по обыкновенным акциям, числящимся на балансе банка в соответствии с внутренним нормативным документом.

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

Процентный риск за 9 месяцев 2017 года не возникал, т.к. все учтенные ценные бумаги

оцениваются по справедливой стоимости, а также суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов не существенна по отношению величины собственных средств (капитала), как на индивидуальной основе, так и на совокупной. Процентного риска в отчетном периоде у Банка не возникало.

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

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

В отчетном периоде ситуаций возникновения странового риска не было. Банком практически не осуществляются операции с компаниями нерезидентами за исключением операций по корреспондентскому счету «НОСТРО», открытому в Райффайзенбанке Австрия «Reiffeisen Bank International AG». По состоянию на 01.07.2017 года получены выписки по остаткам на корреспондентских счета в долларах США и Евро от банка контрагента. Одновременно получена письменная информация из Райффайзенбанка об отсутствии обременения по денежным средствам, размещенным на корреспондентских счетах, и ограничений специальных режимов. Негативной информации в средствах массовой информации отсутствует. Райффайзенбанк является резидентом Австрии, страновая оценка которой стабильно оценивается « 0 ». Политическая обстановка страны стабильная.

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

В отчетном периоде ситуаций возникновения стратегического риска не было.

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

К внутренним факторам относятся:

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

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

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

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

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

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

сведений.

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

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

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

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

Риск материальной мотивации персонала.

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

- Вопросы организации, функционирования контроля системы оплаты труда и оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков рассматривается Советом директоров;

- Мониторинг, внутренний контроль и управление рисками в системе оплаты труда осуществляется Службой внутреннего контроля и специалистом по управлению рисками;

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

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

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

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

- разработаны положения по всем видам рисков
- разработана и внедрена система согласований и делегирования прав, осуществлено четкое разделение обязанностей между сотрудниками, с целью предотвращения финансовых потерь вследствие ошибок или мошенничества, а также превышения сотрудниками Банка своих полномочий или исполнения своих обязанностей;

- разработана и внедрена система оценки и управления информационной системой, системой осуществления платежей и электронной обработки данных;
- разработано Положение по оценке операционного риска, размера и вероятности возникновения финансовых потерь;
- проводится мониторинг риска путем регулярного контроля вероятности проявления риска и, как следствие, возникновения потерь и уменьшение доходов.

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

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

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

Банком идентифицированы и контролируются структурными подразделениями определенные события, последствиями которых могут быть операционные потери Банка. В Банке ведется постоянное наблюдение за их проявлениями в деятельности структурных подразделений как факторов операционного риска посредством программного продукта «DR 2017».

Банк количественно оценивает операционный риск, определяя максимально возможные убытки, которые может понести Банк с высокой вероятностью в течение определенного периода времени в результате реализации факторов риска и включается в расчет совокупного риска. Оценка операционного риска производится Банком стандартизированным методом, предусмотренным Положением Банка России от 03.11.2009 г. N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

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

- разработка внутрибанковских документов, определяющих порядок совершения банковских операций и других сделок с учетом мер по предупреждению возникновения операционного риска или по ограничению развития выявленного фактора риска;
- разделение обязанностей между различными подразделениями и сотрудниками Банка во избежание конфликта интересов;
- разделение функций исполнения и контроля при совершении любых операций и сделок в Банке;
- разграничение полномочий при согласовании и принятии решений о проведении банковских операций и других сделок;
- обеспечение юридической правомерности совершаемых операций и иных сделок (использование утвержденных Правлением Банка стандартных форм договоров, согласование с

Юридическим управлением проектов договоров с условиями, отличными от стандартных, контроль соблюдения полномочий при подписании документов от имени Банка);

- совершенствование кадровой политики и системы оплаты труда сотрудников Банка с учетом характера и масштаба совершаемых операций, результатов руда, принимаемых рисков;

- постоянное совершенствование информационно-технологических систем, используемых Банком;

- обеспечение информационной безопасности Банка (включая банковские технологии), совершенствование системы контроля доступа к конфиденциальной информации;

- разработка мер по сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов Банка;

- материальное укрепление подразделений, обеспечивающих бесперебойное функционирование автоматизированной системы Банка;

- разработка комплексных мер по обеспечению непрерывности и/или восстановлению деятельности Банка: план действий на случай воздействия на деятельность Банка нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- страхование посредством традиционных видов имущественного страхования, страхование финансовых рисков и ответственности перед третьими лицами, комплексное страхование рисков Банка для обеспечения поддержания операционного риска на допустимом уровне с учетом вероятности наступления и влияния страхового события на финансовое состояние Банка (от стихийных бедствий и других случайных событий, от действий третьих лиц, рисков обращения платежных карт и др.);

- прямое управленческое воздействие на конкретные рискованные ситуации.

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

В Банке действует «Политика информационной безопасности АКБ «Ресурс-траст» (АО). В рамках ее требований актуализировано «Положение об обеспечении защиты информации от вредоносного программного кода в АКБ «Ресурс-траст» (АО), предусматривающее меры защиты информации, обрабатываемой в информационно-телекоммуникационной корпоративной сети Банка, от негативного воздействия вредоносного кода.

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

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

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

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

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

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

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

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

- Управление бухгалтерского учета, осуществляющее оценку финансовых рисков;

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

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

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

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

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

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

- Валютный отдел, осуществляющий контроль и оценку валютного риска;
- Операционный отдел осуществляющий контроль и оценку операционного риска;
- структурные подразделения Банка, участвующие в соответствии с Положениями о структурных подразделениях в комплексной системе управления рисками в целях принятия мер по снижению вероятности реализации банковских рисков, снижения возможного ущерба от их проявлений и защиты интересов Банка.

Информация о 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.

Распределение кредитного риска по типам контрагентов и видам финансовых активов

Типы контрагентов	на 01.10.2017					на 01.01.2017				
	сумма актива	доля в процентах от общего объёма	сумма созданного резерва	чистая ссудная задолженность	доля в процентах от общего объёма	сумма актива	доля в процентах от общего объёма	сумма созданного резерва	чистая ссудная задолженность	доля в процентах от общего объёма
1. Государственные органы и организации	123 849	25,82	0	123 849	26,46	197 977	31,14	0	197 977	32,29
1.1. Счета в Банке России, в том числе:	123 849	25,82	0	123 849	26,46	197 977	31,14	0	197 977	24,01
1.1.1. корреспондентские счета	13 849	2,89	0	13 849	2,96	7 977	1,25	0	7 977	1,30
1.1.2. депозиты	110 000	22,93	0	110 000	23,5	190 000	29,88	0	190 000	29,88
1.2. Вложения в долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
2. Банки-корреспонденты	87 156	18,17	16	87 142	20,09	109 500	17,22	278	109 222	27,31
2.1. Кредитные организации-резиденты	551	0,11	16	0,11	0,02	366	0,06	278	88	0,01
2.1.1. средства на корреспондентских счетах	551	0,11	16	0,11	0,02	366	0,06	278	88	0,01
2.1.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
2.1.3. вложения в векселя	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
2.1.4. долговые ценные бумаги	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
2.1.5. средства на счетах для осуществления клиринга и счетах для расчетов по брокерским операциям	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
2.2. Кредитные организации-нерезиденты	86 605	18,06	0	86 605	18,50	109 134	17,16	0	109 134	17,80
2.2.1. средства на корреспондентских счетах	86 605	18,06	0	86 605	18,50	109 134	17,16	0	109 134	17,80
2.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00

3. Корпоративные клиенты	95 013	19,81	3 609	91 404	19,53	99 531	15,65	2 123	97 408	15,89
3.1. Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам.(кроме ИП)	95 013	19,81	3 609	91 404	19,53	99 531	15,65	2 123	97 408	15,89
3.2. Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам.	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
4. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
5. Кредиты, предоставленные физическим лицам	173 666	36,20	7 993	165 673	35,40	228 855	35,99	20 256	208 599	34,02
5.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам - резидентам	173 666	36,20	7 993	165 673	35,40	228 855	35,99	20 256	208 599	34,02
5.2. Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам.	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00

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

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

Наименование показателя	На 01.10.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)
1	2	3	4	5
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в рублях	205 077	x	212 502	x
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в рублях	(5 708)	x	(4 708)	x
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в рублях	199 369	77,55	207 794	57,34
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США	63 602	X	115 884	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в долларах США	(5 894)	X	(17 671)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США	57 708	22,45	98 213	42,66
Итого остаток задолженности	268 679	X	328 386	X
Итого резерв на возможные потери	(11 602)	X	(22 379)	X
Итого чистый остаток задолженности	257 077	100	306 007	100

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

Распределение кредитного риска по географическим зонам

Наименование показателя	На 01.10.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)
1	2	3	4	5
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в г.Москве	178 558	X	237 202	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в г.Москве	(10 714)	X	(8 490)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам предоставленным заемщикам, находящимся в г. Москве	167 844	65,29	228 712	74,74
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	90 121	X	78 482	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	(888)	X	(10 364)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	89 233	34,71	68 118	22,26
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Тверской области	0	X	12 179	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в Тверской области	(0)	X	(3499)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Тверской области	0	0,00	8 680	2,84
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся во Тульской области	0	X	0	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся во Тульской области	0	X	0	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся во Тульской области	0	0,0	0	0,0
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Пермском крае	0	X	0	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в Пермском крае	0	X	0	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в Пермском крае	0	0	0	0

Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	0	X	523	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	(0)	X	(26)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в других регионах России	0	0,0	497	0,16
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в России	268 679	X	328 386	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в России	(11 602)	X	(22 379)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам	257 077	100.00	306 007	100.00

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

Структура ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017г.		На 01.01.2017 г.	
		абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям-резидентам РФ (стр. 1.1 + стр. 1.2), в том числе:	95 013	X	99 531	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	(3 609)	X	(2 123)	X
	Чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям-резидентам РФ, в том числе:	91 404	100,00	97 408	100,00
1.1.	По видам экономической деятельности:	95 013	X	99 531	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	(3 609)	X	(2 123)	X
	Чистая задолженность по видам экономической деятельности:	91 404	100,00	97 408	100,00
1.1.1.	обрабатывающие производства, из них:	50 000		77 295	
	Резерв на возможные потери по ссудам	0	X	0	X
	Чистая задолженность обрабатывающие производства, из них:	50 000	67,57	77 295	79,35
1.1.1.1	производство транспортных средств и	50 000	X	77 295	X

	оборудования				
	Резерв на возможные потери по ссудам	0	X	0	X
	Чистая задолженность производство транспортных средств и оборудования	50 000	67,57	77 295	79,35
1.1.2.	строительство	30 193	X	3 980	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	(888)	X	(0)	X
	Чистая задолженность по строительству, из них:	29 305	21,83	3 980	4,09
1.1.2.1	Строительство зданий и сооружений	3 890	X	3 920	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	(0)	X	(0)	X
	Чистая задолженность по строительству зданий и сооружений	3 890	3,46	3 980	4,09
1.1.3.	оптовая и розничная торговля	14 820	X	18 257	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	(2 721)	X	(2 123)	X
	Чистая задолженность оптовая и розничная торговля	12 099	10,60	16 133	16,56
1.1.4.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	X	0	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	0	X	0	X
	Чистая задолженность операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0	0
1.1.5.	прочие виды деятельности	0	X	0	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	(0)	X	(0)	X
	Чистая задолженность прочие виды деятельности	0	0	0	0

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

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

Банк принимает в залог от залогодателей следующие виды активов:

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

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

Предмет залога должен отвечать следующим требованиям:

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

За 9 месяцев 2017 года не проводилась реализация недвижимого имущества, ранее принятого в качестве отступного.

Перезаложенного третьим лицам обеспечения в виде залогов в отчетном периоде нет.

Обязательств по возврату обеспечения в виде залогов у Банка нет.

Информация о стоимости полученного обеспечения приведена в Таблице:

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

тыс. руб.					
№ п/п	Вид обеспечения	Залоговая стоимость, отраженная в балансе Банка, на 01.07.2017	Удельный вес в общей сумме залоговой стоимости (%)	Залоговая стоимость, отраженная в балансе Банка, на 01.01.2017	Удельный вес в общей сумме залоговой стоимости (%)
1	2	3	4	5	6
1	Залог недвижимого имущества	665 282	76,29	538 731	68,98
2	Залог движимого имущества	10 665	1,22	15 933	2,04
4	Залог товаров в обороте	107 000	12,27	116 081	14,86
5	Залог ценных бумаг	0	0	47 841	6,13
6	Залог оборудования	10 622	1,22	10 622	1,36
7	Поручительство	78 479	9,00	51 751	6,63
	ИТОГО	872 048	100,00	780 959	100,00

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

Операции не осуществлялись.

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

По состоянию на 01.10.2017 г. размер торгового портфеля составил 421 тыс. руб., в

том числе долевые ценные бумаги – 421 тыс. руб.

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

Рыночный риск по торговому портфелю по состоянию на 01.10.2017 составил 275 тыс.руб..

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

Информация о размере рыночного риска Банка по состоянию на 01.10.2017г. и 01.01.2017г. представлена Таблице:

Наименование показателя	руб.	
	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Рыночный риск, всего, в том числе:	307 925	35 200
Процентный риск, всего в том числе:	0,00	0,00
общий процентный риск	0,00	0,00
специальный процентный риск	0,00	0,00
Фондовый риск, всего в том числе:	275	2 816
общий фондовый риск	137,5	1 408
специальный фондовый риск	137,5	1 408
Валютный риск	307 650	0,00

Влияние рыночного риска на норматив достаточности капитала Н1.0 составило на 01.10.2017г. 21,56% (норматив Н1.0 на 01.10.2017г. составил 45,52%, без рыночного риска составил бы 67,08%). На 01.01.2017г. аналогичный показатель составил 3,46% (составил 64,59%, без рыночного риска составил бы 68,05%).

По состоянию на отчетные даты (01.10.2017г., 01.01.2017г.) Банк не осуществлял учет вложений в ценные бумаги на балансовых счетах 501, 506 «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)».

Учитываемые на балансовом счете 50706 «Долевые ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи» не чувствительны к изменению рыночной процентной ставки:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.
Балансовая стоимость (по ТСС)	421	10 343
Значение показателя PVBr	0,00	0,00

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:

**Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами
на 01.07.2017 г.**

тыс. руб.

№ п/п	Данные по состоянию на 01.10. 2017 года	Инсайдеры Банка	Акционеры Банка	Другие связанные лица Банка	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I.	Операции и сделки				
A.	Активы				
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	325	50 000	0	50 325
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	4 294	94	4 388
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
П.	Доходы				
1	Процентные доходы всего, в том числе:	6	7 003	0	7 003
1.1	От ссуд предоставленных клиентам	6	7 003	0	7 003
1.2	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0

на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

№ п/п	Данные по состоянию на 01.01. 2017 года	Инсайдеры Банка	Акционеры Банка	Другие связанные лица Банка	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I.	Операции и сделки				
A.	Активы				
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	200	77 296	0	77 296
1.1	в том числе просроченная задолженность	0	0	0	0
1.2	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
2	Ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0
2.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
2.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
2.2.1.	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
2.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
2.3.1.	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
3	Субординированные кредиты предоставленные	0	0	0	0
4	Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	0	0	0	0
B.	Обязательства				
5	Средства клиентов	0	15 559	3 626	19 185
6	Обязательства по взаиморасчетам	0	0	0	0
7	Субординированные кредиты полученные	0	0	0	0
B.	Внебалансовые обязательства				
8	Предоставленные гарантии	0	0	0	0
9	Полученные гарантии	0	0	0	0
П.	Доходы				
1	Процентные доходы всего, в том числе:	3	9 887	0	9 890
1.1	От ссуд предоставленных клиентам	3	9 887	0	9 890
1.2	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Операционные доходы	0	140	101	241

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

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

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

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

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

Председатель Правления



С.Г.Зуев

Главный бухгалтер



Н.Ф.Захарченко

31 октября 2017г.