

**Пояснительная информация**  
**к бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.10. 2018 год**  
**Акционерного коммерческого банка Ресурс-траст»**  
**(Акционерное Общество)**

Отчетный период: **01.10.2018 г.**

**Акционерного коммерческого банка Ресурс-траст» (Акционерное Общество)**  
**Юридический, фактический адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 4, стр.1:**  
**На 01.10.2018г.: Акционерный коммерческий банк Ресурс-траст» (Акционерное**  
**Общество)**  
**Юридический адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 4, стр.1**

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

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

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

**Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

АКБ «Ресурс-траст» (АО) является 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. Привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов

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.

По состоянию на 01.10.2018г. основную долю в структуре активов Банка занимает чистая ссудная задолженность физических лиц (23,32%) и чистая ссудная задолженность юридических лиц (15,3%) вложения в депозиты Центрального банка России 18,47%.

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

Таблица 1

**Структура активов Банка**

тыс.руб.

<b>Активы</b>	<b>На 01.10.2018</b>	<b>На 01.01.2018</b>
Денежные средства	7657	6 341
Средства в кредитных организациях	4936	82 871
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	97,464	85 310
Чистая ссудная задолженность физических лиц	147 742	173 338
Чистые вложения в ценные бумаги	94	2 347
Депозиты в Банке России, МБК	117 000	150 000
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	104 705	104 914
Требования по текущему налогу на прибыль	963	963
Прочие активы	2 797	3 198

Структура пассивов Банка по состоянию на 01.10.2018г.:

Наибольшую долю в структуре пассивов Банка занимают средства юридических лиц (54,52%).

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

Таблица 2

**Структура пассивов Банка.**

тыс. руб.

<b>Пассивы</b>	<b>На 01.10.2018</b>	<b>На 01.01.2018</b>
Средства на счетах юридических лиц, в т.ч.	354 563	306 973
- субординированные депозиты (займы)	187 427	164 594
Средства на счетах физических лиц	200	185
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Собственные средства	244 143	273 367

Отложенное налоговое обязательство	24 561	24 561
Прочие обязательства	9 769	12 055
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	289

Величина балансового убытка (после налогообложения) за 9 месяцев 2018 года составила 29 094 тыс.руб.

На размер убытка по итогам 9 месяцев 2018 года существенное влияние оказало недополученные процентные доходы.

### **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 01.10.2018г. и 01.01.2018г. представлена в Таблице 3:

Таблица 3  
тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
1.	<b>Наличные денежные средства, всего, в том числе:</b>	<b>7 657</b>	<b>6 341</b>
1.1.	рубли РФ	5 789	5 441
1.2.	доллары США	633	708
1.3.	евро	1 235	192
2.	<b>Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)</b>	<b>1 293</b>	<b>12 539</b>
3.	<b>Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, всего, в том числе:</b>	<b>27 852</b>	<b>382</b>
3.1.	рубли РФ	139	63
3.2.	доллары США	27 187	4
3.3.	евро	526	315

4.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего, в том числе:	108 065	67 549
4.1	доллары США (Австрия)	103 774	64 307
4.2.	евро (Австрия)	4 291	3 242

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

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

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

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

Информация об объеме и структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в разрезе видов (направлений целевого использования) полученных ссуд приведена в Таблице 4:

Таблица 4

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2018г.		На 01.01.2018г.	
		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:	253 633	100	261 014	100
2	Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, всего в том числе:	101 681	40,09	87 676	33,59
2.1.	на финансирование текущей деятельности	25 945	10,23	13 266	5,08
2.2.	обрабатывающее производство	75 736	29,86	73 040	27,98
2.3.	на строительство объектов	0	0	1 370	0,53
3	Физическим лицам, всего	151 942	59,91	173 338	66,41

	в том числе:				
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	36 296	14,31	46 327	17,75
3.2.	ипотечные ссуды	1 975	0,78	0	0
3.3.	автокредиты	743	0,29	0	0
3.4.	иные потребительские ссуды	112 928	44,53	127 011	48,66

Основную долю в общем объеме ссуд, составляют ссуды, предоставленные заемщикам – физическим лицам, из них на потребительские цели 44,53% по состоянию на 01.10.2018г. и 48,66% по состоянию на 01.01.2018г. и ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям на обрабатывающее производство 29,86% и 27,98% соответственно).

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

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

Таблица 5

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2018г.		На 01.01.2018г.	
		Абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)
1	2	3	4	5	6
1	<b>Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, всего</b> в том числе:	101 681	100	87 676	100
1.1	Строительство зданий и сооружений	0	0,88	1 370	1,56
1.2.	обрабатывающее производство	75 736	74,48	73 040	83,31
1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных, средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	16 470	16,20	13 266	15,13
1.4	Транспорт и связь	9 475	9,32	0	0
1.5	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0

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

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

Таблица 6

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели		Физические лица	
	на 01.10.2018	на 01.01.2018	на 01.10.2018	на 01.01.2018
1	2	3	4	5
Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную, всего, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:	<b>101 681</b>	<b>87 676</b>	<b>151 943</b>	<b>173 338</b>
до 30 дней включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 30 дней	29 152	8 416	6 167	10 911
от 31 дня до 90 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней	6 559	50 000	6 382	16 653
от 91 дня до 180 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 91 дня до 180 дней	0	24 410	14 043	10 978
от 181 дня до 1 года включительно, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 181 дня до 1 года	65 970	0	38 858	16 180
свыше 1 года, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 1 года	0	4 850	86 493	118 616

Основную долю в общем объеме ссуд, составляют ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям сроком от 181 дня до 1 года и заемщикам – физическим лицам со сроками погашения свыше 1 года.

По состоянию на 01.10.2018г. в кредитном портфеле Банка имеется следующая **просроченная задолженность**:

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	Просроченная задолженность, тыс. руб.				
	Всего	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 90 до 180 дней	Свыше 180 дней
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	<b>6 188</b>	6 158	0	30	0
Иные потребительские ссуды	<b>421</b>	0	0	0	421
Итого	<b>6 609</b>	6 158	0	30	421

Вся просроченная задолженность в сумме 6 609 тыс.руб. отнесена к У категории качества. Под просроченную задолженность У категории качества сформирован резерв на возможные потери по ссудам 100% в сумме 421 тыс.руб. По оставшейся просроченной задолженности 6 188 тыс.руб. 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
3 773	431	0	0	421	0	2 921	
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	
107 626	13 269	464	36 091	4 978	14 850	37 974	

Размер реструктурированных ссуд на отчетную дату составил 96 222 тыс.руб. или 15 96% к общему объему активов (с учетом сформированных резервов).

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

#### Информация о величине сформированных и восстановленных резервах:

№№ п/п		Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери			
			На 01.01.2018	дт	кт	На 01.10.2018
1	По ссудной и приравненной к ней задолженности	98 906	7 541	65 200	66 077	8 418
2	По корреспондентским счетам	14	14	0	0	14
3	По ценным бумагам для продажи	16	16	0	0	16
4	По активам, полученным банком по договорам о залоге	1 332	0	0	1 332	1 332
5	По прочим активам	1 054	281	142	915	1 054
6	По условным обязательствам кредитного характера	0	289	2 139	1 850	0
	<b>ИТОГО</b>	<b>101 322</b>	<b>8 141</b>	<b>67 481</b>	<b>70 174</b>	<b>10 834</b>

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.

### 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	633 436	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	94	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	94	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	137 210	0



5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	117 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	97 464	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	147 742	0
8	Основные средства	0	0	104 705	0
9	Прочие активы	0	0	2 797	0

В сумме основных средств 104 705 тыс.руб. включена стоимость здания банка, отраженная на балансовом счете 60401 стоимостью 220 489 тыс.руб., а также износ здания в размере 123 103 тыс.руб., отраженный на балансовом счете 60414. Стоимость здания и износ включены с учетом проведенной оценки ООО «ОФЗ ГРУПП» в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», Федеральных стандартов оценки: ФСО №1, ФСО №2, ФСО №3 и ФСО №7, утвержденных Приказами Минэкономразвития России от 20.05.2015 №№ 297, 298, 299 и от 25.09.2014 № 611.

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

Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.07.2018:

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

**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 01.10.2018 г. и 01.01.2018 г. приведена в Таблице 7:

Таблица 7

**Информация об остатках средств на корреспондентских счетах**

тыс. руб.

Наименование корреспондента	Валюта счета	Остаток на 01.10.2018 г.	Остаток на 01.01.2018 г.
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах			
ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК»	RUR	37	0
АКБ «РУССЛАВБАНК»	RUR	0	0
КБ Платина	RUR	102	49
АКБ «НОВИКОМБАНК»	USD	26 531	4
АКБ «НОВИКОМБАНК»	EUR	526	315
АО «АЛЬФА-БАНК»	RUR	0	0
АО «АЛЬФА-БАНК»	USD	656	0

Корреспондентские счета в банках-нерезидентах			
Raiffeisen Bank International AG (Австрия)	USD	103 774	64 307
Raiffeisen Bank International AG (Австрия)	EUR	4 291	3 242
Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах			
ИТОГО	-	135 917	67 931

*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 01.10.2018 года Банком России установлен минимальный уровень норматива достаточности основного капитала для банков с базовой лицензией Н1.2., и норматива достаточности собственных средств капитала банка Н1.0 - 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 8 показан анализ состава капитала и значения нормативов достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России на 01.10.2018г.

Таблица 8  
тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
<b>Собственные средства (капитал) (Н1.0)</b>	424 191	433 434
<b>Базовый капитал (Н1.1)</b>	135 942	168 018
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
Прибыль предшествующих лет	641	0
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.</b>	(36782)	(4 065)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	0	0
Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	(30 831)	(332)
Нематериальные активы	(5 951)	(3 733)
<b>Добавочный капитал</b>	0	0
<b>Основной капитал (Н1.2)</b>	135 942	168 018
<b>Дополнительный капитал</b>	288 249	265 416
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)	187 427	164 594
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	100 822	100 822
<b>Показатели, уменьшающие сумму дополнительного капитала</b>	0	0
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>	587 501	684 773
<b>Операционный риск</b>	11 020	11 359
<b>Рыночный риск</b>	23 250	32 450
<b>Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %</b>	23,139	28,77
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %</b>	59,45	63,29

Значение норматива достаточности основного капитала и собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2018 г. составило 23,139% и 59,45% 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.

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.

Таблица 9

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату

1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	156 027	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	156 027	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	156 027
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	354 963	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	280 152
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		187 427	из них: субординированные кредиты	X	179 330
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	104 705	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 951	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	24 561	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	498 216	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в 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 рискованных 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 01.10.2018г. и 01.01.2018г. представлена в Таблице:

Таблица 10

Наименование показателя		Норма	Значение на 01.10.2018г.	Значение на 01.01.2018г.
Собственные средства (капитал), тыс. руб.			424 191	433 434
Норматив достаточности собственных средств, %	H 1.0	$\geq 8\%$	59,45	63,29
Норматив достаточности основного капитала, %	H1.2.	$\geq 6\%$	23,139	28,77
Норматив текущей ликвидности, %	H3	$\geq 50\%$	164,162	157,866
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	H6	$\leq 20\%$	17,36	16,88

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группа связанных с банком лицо), %	H25	<= 20%	17,58	17,10
---	-----	--------	-------	-------

### **Сведения об обязательных нормативах на 01.10.2018 г.**

Значения обязательных нормативов по состоянию на 01.10.2018г. раскрыты в форме 0409813.

***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 2017 год по форме № 0409807 Банк включает в расчет нормативов достаточности капитала размер операционного риска в размере 11 020 тыс. руб. Данные о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, приведены в Таблице:

Таблица 11

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

тыс. руб.

Наименование показателя / год	2017г.	2016г.	2015г.
<b>Чистые процентные доходы</b> (отрицательная процентная маржа)	56 287	47 964	67 732
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	13 300	21 907	13 203

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 «DR2018». 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.**

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

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

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

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

- Выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами.
- Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (далее - потенциальные риски).
- Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентирам развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленным Банком России требованиям к достаточности собственных средств (капитала) Банка, а также к фазам цикла деловой активности.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка включает:

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

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

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

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



Значение показателей склонности к риску по показателям регулятивной достаточности :

Показатель	Целевое значение	Лимит	Фактическое значение
Норматив достаточности собственных средств , RA_H1.0	12,00 %	8,00 %	59,45
Норматив достаточности основного капитала, RA_H1.2	10,00 %	6,00 %	23,139

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Значимый риск	Методы оценки значимых рисков
Кредитный риск	В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017, Указанием Банка России №4336-У от 03.04.2017.
Рыночный риск	В соответствии с Положением №511-П от 03.12.2015 «Положение о

Значимый риск	Методы оценки значимых рисков
	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 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».
Риск концентрации	Через использование показателей: - отношение суммарного объема требований кредитной организации к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к общему 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;
Регуляторный риск	Данные риски обладают качественной оценкой, поэтому кредитная организация оценивает риски методом выделения определенной суммы капитала для покрытия данных видов рисков, основанный на использовании профессионального суждения.

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

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

Показатель	фактическое значение на 01.10.2018	предельное значение показателя (лимит)	сигнальное (критическое) значение
<b>1. Показатель максимальной зависимости от одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6)</b>	17,36	25%	23%
<b>2. Показатель максимальной зависимости от связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) (Н25)</b>	17,58	20%	18%
<b>3. Показатель максимальной зависимости от привлеченных средств от одного или группы связанных между собой контрагентов</b>	13,60	50%	45%
<b>4. Показатели концентрации общего кредитного риска по видам экономической деятельности контрагентов, в т.ч.</b>			
- обрабатывающие производства (раздел С, в т.ч. код по ОКВЭД – 24,29)	30,20	40%	35%
- обеспечение электрической энергией, газом и паром (раздел D, в т.ч. код по ОКВЭД - 35)	0,16	40%	35%
- строительство (раздел F, в т.ч. код по ОКВЭД - 41,42)	0	40%	35%

- транспортировка и хранение	3,94	40%	35%
- оптовая торговля (раздел G, в т.ч. код по ОКВЭД – 46)	6,48	40%	35%
- прочие отрасли (отрасль «X» по любому разделу ОКВЭД, не указанному выше)	0,0%	40%	35%
<b>5.Показатель региональной концентрации вложений Банка (кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг и т.п.)</b>			
- Москва (код по ОКАТО – 45)	не устанавливается	не устанавливается	не устанавливается
- Московская область (код по ОКАТО - 46)	21,11	55%	50%
- Регион «X» (любой другой субъект РФ)	2,36	25%	20%
<b>6.Показатель зависимости от межбанковского рынка</b>	0,0%	18%	8%
<b>7.Показатель косвенной подверженности в части обеспечения по выданным кредитам</b>			
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.	5,84%	50%	45%
- товары в обороте	0,0%	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)	4,34	15%	10%
<b>8.Показатель концентрации кредитных требований к контрагентам, номинированных в одной валюте.</b>			
- в рублях	не устанавливается	не устанавливается	не устанавливается
- в долларах США	32,78	40%	35%
- в ЕВРО	0,0%	20%	15%

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

- комплексный анализ кредитоспособности клиента, его финансовой устойчивости в целях определения степени возможного риска невозврата выдаваемого кредита;

- оценка качества обслуживания ссуд в режиме реального времени с использованием разработанных Банком критериев ухудшения качества ссуды, в том числе нефинансового характера, и отражение оценки в профессиональных суждениях;

- регулярная проверка состояния залогового обеспечения, оценка (переоценка) справедливой стоимости залога в соответствии с требованиями внутреннего нормативного акта о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам;

- регулярный анализ оборотов по счетам заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и оценка соответствия текущих размеров бизнеса заемщика сумме полученных кредитов;

- оценка правильности классификации ссуд и полноты формирования резерва.

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

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

– Управление бухгалтерского учета – контроль за своевременным отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета.

– Валютный отдел – контроль размеров ОВП и допустимых изменений размеров ОВП по каждому виду иностранной валюты;

– Операционный отдел – контроль за поступлениями и платежами;

– Отдел коммерческого кредитования – контроль своевременности погашения ссуд, уплаты процентов и комиссий.

– Отдел кассовых операций - контроль за ежедневной сверкой остатков денежной наличности и других ценностей, поддержание минимальных остатков наличных денежных средств в хранилищах ценностей (сейфах) всех кассовых отделов Банка, контроль за авторизацией бухгалтерских проводок по кассовым операциям в автоматизированной операционной системе Банка.

– Отдел автоматизации – контроль за стабильностью функционирования системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО).

– Отдел отчетности и экономического анализа – контроль данных, необходимых для расчета фактических значений нормативов ликвидности, представляемых структурными подразделениями Банка.

– Служба управления банковскими рисками - контроль соблюдения установленных предельных значений показателей ликвидности (лимитов).

– Председатель Правления - контроль деятельности всех подразделений Банка в точном соответствии с утвержденными лимитами операций по размещению и привлечению денежных средств.

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

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

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

Для своевременного и эффективного управления валютным риском банком проводится ежедневная оценка открытой валютной позиции для приведения в соответствие нормативным требованиям величины активов и обязательств в различных видах валют в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов)

открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Нарушений валютной позиции не допускалось. При размере валютной позиции более 2% от капитала валютный риск учитывался при расчете Н1 «Достаточность капитала». Суммарная величина открытых валютных позиций в иностранных валютах по состоянию на 01.07.2018 составила 32 730 тыс.руб., или 7,66% от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

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

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

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

Банком идентифицированы и контролируются структурными подразделениями определенные события, последствиями которых могут быть операционные потери Банка. В Банке ведется постоянное наблюдение за их проявлениями в деятельности структурных подразделений как факторов операционного риска посредством программного продукта «DR 2018».

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.

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

Процентный риск в 1 полугодии 2018 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 01.07.2018 года получены выписки по остаткам на

корреспондентских счета в долларах США и Евро от банка контрагента. Негативной информации в средствах массовой информации отсутствует. Райффайзенбанк является резидентом Австрии, страновая оценка которой стабильно оценивается « 0 ». Политическая обстановка страны стабильная.

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

В отчетном периоде ситуаций возникновения стратегического риска не было.

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

*К внутренним факторам относятся:*

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

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

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

- Возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- Опубликование негативной информации о Банке, служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Вопросы организации, функционирования контроля системы оплаты труда и оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков рассматривается Советом директоров;
- Мониторинг, внутренний контроль в системе оплаты труда осуществляется Службой внутреннего контроля;
- Совет директоров утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных выплат, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности членов исполнительных органов (фиксированная часть оплаты труда), порядок определения размера, форм и начисления руководителям (работникам), принимающим



решения об осуществлении Банком операций и сделок ,результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов, а также работникам подразделений по управлению рисками, компенсационных и стимулирующих выплат(нефиксированная часть оплаты труда),утверждает размер фонда оплаты труда.

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

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

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

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

В Банке действует «Политика информационной безопасности АКБ «Ресурс-траст» (АО). В рамках ее требований актуализировано «Положение по процедуре мониторинга, регистрации событий информационной безопасности и контроля защитных мер в АКБ «Ресурс-траст» (АО), предусматривающее меры защиты информации, обрабатываемой в информационно-телекоммуникационной корпоративной сети Банка, от негативного воздействия вредоносного кода.

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

В Банке действует «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АКБ «Ресурс-траст» (АО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также по организации проверки возможности его выполнения» (План ОНиВД)».

**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-тестирования 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.

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

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

Таблица 12

<b>Вид отчетности</b>	<b>ответственный исполнитель</b>	<b>Кому представляется</b>
<b>ежегодная отчетность, в т.ч.:</b>		
О результатах выполнения ВПОДК, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> <li>• о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала,</li> <li>• о соблюдении плановой структуры капитала,</li> <li>• о соблюдении плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.</li> </ul>	Руководитель службы управления банковскими рисками	ЦБ РФ (по требованию) / Совет директоров / Правление
О результатах стресс-тестирования	Руководитель службы управления банковскими	Совет директоров / Правление

	рисками	
<b>ежеквартальная отчетность, в т.ч.:</b>		
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
<b>ежемесячная отчетность, в т.ч.:</b>		
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
<b>ежедневная:</b>		
Информация о результатах мониторинга установленных лимитов	Руководитель службы управления банковскими рисками	Правление/Председатель Правления/ Руководители структурных подразделений (несущих риски)/ (по требованию – Совет директоров)
<b>по мере выявления:</b>		
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Руководитель службы управления банковскими рисками	Совет директоров/ Правление/ Председатель Правления

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

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

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

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

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

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

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

Типы контрагентов	на 01.10.2018					на 01.01.2018				
	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	121 936	23,83	0	107 382	24,23	162 539	33,07	0	162 539	33,59
1.1. Счета в Банке России, в том числе:	121 936	23,83	0	107 382	24,23	162 539	33,07	0	162 539	33,59
1.1.1. корреспондентские счета	1 293	0,25	0	5,382	0,26	12 539	2,55	0	12 539	2,59
1.1.2. депозиты	117 000	22,87	0	102 000	23,25	150 000	30,52	0	150 000	31,00
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	135 931	26,57	14	135 917	27,01	67 932	13,82	14	67 918	14,03
2.1. Кредитные организации-резиденты	27 866	5,45	14	27 852	5,54	382	0,08	14	368	0,07
2.1.1. средства на корреспондентских счетах	27 866	5,45	14	27 852	5,54	382	0,08	14	368	0,07
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	108 065	21,12	0	108 065	21,48	67 550	13,74	0	67 550	13,96
2.2.1. средства на корреспондентских счетах	108 065	21,12	0	108 065	21,48	67 550	13,74	0	67 550	13,96

2.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
3. Корпоративные клиенты	101791	19,90	4 233	97 558	19,39	87 676	17,84	2 366	85 310	17,63
3.1.Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам.(кроме ИП)	101 681	19,88	4 217	97 464	19,37	87 676	17,84	2 366	85 310	17,63
3.2.Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам.	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
3.3 Вложения в долевые ценные бумаги	110	0,02	16	94	0,02					
4. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
5. Кредиты, предоставленные физическим лицам	151 942	29,70	4 200	147 742	29,36	173 338	35,27	5 175	168 163	34,75
5.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам - резидентам	151942	29,70	4200	147 742	29,36	173 338	35,27	5 175	168 163	34,75
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 14:

Таблица 14

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

Наименование показателя	На 01.10.2018 г.		На 01.01.2018 г.	
	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)
1	2	3	4	5
<b>Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в рублях</b>	170 473	x	176 314	x
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в рублях	(3764)	x	(4 789)	x
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в рублях	166 709	67,99	171 525	67,67
<b>Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США</b>	83 150	X	84 700	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в долларах США	(4 653)	X	(2 752)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США	78 497	32,01	81 948	32,33
<b>Итого остаток задолженности</b>	253 623	X	261 014	X
<b>Итого резерв на возможные потери</b>	(8 417)	X	(7 541)	X
<b>Итого чистый остаток задолженности</b>	245 206	100	253 473	100

Информация о распределении кредитного риска, связанного с выдачей кредитов юридическим лицам - не кредитным организациям и физическим лицам, по географическим зонам приведена Таблице 15:

## Распределение кредитного риска по географическим зонам

Наименование показателя	На 01.10.2018 г.		На 01.01.2018 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	193 269	X	188 423	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в г.Москве	(8 028)	X	(7 541)	X
<b>Чистый остаток задолженности по кредитам предоставленным заемщикам, находящимся в г. Москве</b>	<b>185 241</b>	<b>75,55</b>	<b>180 882</b>	<b>71,36</b>
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	53 611	X	72 591	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	(0)	X	(0)	X
<b>Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области</b>	<b>53 611</b>	<b>21 86</b>	<b>72 591</b>	<b>28 64</b>
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	6 743	X	0	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	(389)	X	(0)	X
<b>Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в других регионах России</b>	<b>6 354</b>	<b>2,59</b>	<b>0</b>	<b>0,16</b>
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в России	253 623	X	261 014	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в России	(8 417)	X	(7 541)	X
<b>Чистый остаток задолженности по кредитам</b>	<b>245 206</b>	<b>100.00</b>	<b>253 473</b>	<b>100.00</b>

Информация о распределении кредитного риска, связанного с выдачей кредитов юридическим лицам - не кредитным организациям, по видам экономической деятельности заемщиков приведена в Таблице 16:



## Структура ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2018г.		На 01.01.2018 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:	101 681	X	87 676	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	(4 217)	X	(2 366)	X
	<b>Чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям-резидентам РФ, в том числе:</b>	<b>97 464</b>	<b>100,00</b>	<b>85 310</b>	<b>100,00</b>
1.1.	По видам экономической деятельности:	101 681	X	87 676	X
	Резерв на возможные потери по ссудам	(4 217)	X	(2 366)	X
	Чистая задолженность по видам экономической деятельности:	97 464	100,00	85 310	100,00
1.1.1.	обрабатывающие производства, из них:	75 736		73 040	
	<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>(3 786)</b>	<b>X</b>	<b>0</b>	<b>X</b>
	Чистая задолженность обрабатывающие производства, из них:	71 950	73,82	73 040	79,35
1.1.1.1	производство транспортных средств и оборудования	75 736	X	73 040	X
	<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>(3 786)</b>	<b>X</b>	<b>0</b>	<b>X</b>
	Чистая задолженность производство транспортных средств и оборудования	71 950	73,82	73 040	79,35
1.1.2.	строительство	0	X	1 370	X
	<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>(0)</b>	<b>X</b>	<b>(0)</b>	<b>X</b>
	Чистая задолженность по строительству	0	0	1 370	4,09
1.1.3	Транспорт и связь	9 475	X	0	X
	<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>0</b>	<b>X</b>
	Чистая задолженность оптовая и розничная торговля	9 475	9,72	0	0
1.1.4.	оптовая и розничная торговля	16 470	X	13 266	X
	<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>(431)</b>	<b>X</b>	<b>(2 366)</b>	<b>X</b>
	Чистая задолженность оптовая и розничная торговля	16 039	16,46	10 900	16,56

**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.

Перезаложенного третьим лицам обеспечения в виде залогов по состоянию на 01.10. 2018 г. нет.

Обязательств по возврату обеспечения в виде залогов у Банка нет.

Информация о стоимости полученного обеспечения приведена в Таблице:

Таблица 17

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

№ п/п	Вид обеспечения	Залоговая стоимость, отраженная в балансе Банка, на 01.07.2018	Удельный вес в общей сумме залоговой стоимости (%)	Залоговая стоимость, отраженная в балансе Банка, на 01.01.2018	Удельный вес в общей сумме залоговой стоимости (%)
1	2	3	4	5	6
1	Залог недвижимого имущества	552 721	76,58	646 550	81,10
2	Залог движимого имущества	14 820	2,05	10 045	1,26
4	Залог товаров в обороте	107 000	14,82	107 000	13,42
5	Залог ценных бумаг	0	0,00	0	0,00
6	Залог оборудования	0	0,00	0	0,00
7	Поручительство	47 243	6,55	33 587	4,21
	<b>ИТОГО</b>	<b>721 784</b>	<b>100,00</b>	<b>797 182</b>	<b>100,00</b>

**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 01.10.2018 г. размер торгового портфеля составил 94 тыс. руб., в том числе долевые ценные бумаги – 94 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 01.10.2018 составил 23 250 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 01.10.2018г. и 01.01.2018г. представлена Таблице 18:

Таблица 18  
руб.

Наименование показателя	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Рыночный риск, всего, в том числе:	23 250	32 450
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:	16	378
общий фондовый риск	8	189
специальный фондовый риск	8	189
Валютный риск	1 844	2 218

Влияние рыночного риска на норматив достаточности капитала Н1.0 составило на 01.10.2018г. 2,0% (норматив Н1.0 на 01.10.2018г. составил 59,45%, без рыночного риска составил бы 61,45%). На 01.01.2018г. аналогичный показатель составил 2,653% (норматив Н1 на 01.01.2018г. составил 63,296%, без рыночного риска составил бы 65,949%).

Публикуемые формы отчетности и пояснительная информация по состоянию на 01.10.2018г. опубликованы на сайте АКБ «Ресурс-траст» (АО) [www/restrust.ru](http://www/restrust.ru)

Председатель Правления

С.Г.Зуев

Главный бухгалтер

Н.Ф.Захарченко

24 октября 2018г.