

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности АКБ «Ресурс-траст» (АО)
на 01 января 2020 года

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного коммерческого банка «Ресурс-траст» (Акционерное Общество) (далее – «Банк») по состоянию на 01 января 2020 года, составленной в соответствии с требованиями:

- Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»,
- Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе форм годовой отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность за 2019 год составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей, размещается в сети интернет на официальном сайте Банка по адресу www.restrust.ru в разделе «Финансовые показатели».

Для сопоставимости данных и анализа прошедших изменений был осуществлен пересчет данных на 1 января 2019 года с учетом изменений в порядке составления форм отчетности.

1 Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка:

Акционерный коммерческий банк «Ресурс-траст» (Акционерное Общество).

Сокращённое наименование: АКБ «Ресурс-траст» (АО)

Юридический адрес: Российская Федерация, 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 4, стр. 1

Банковский идентификационный код (БИК): 044525919.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7703016208.

Номер контактного телефона: (495) 785-75-50 , факс (495) 785-7554.

Адрес электронной почты: bank@restrust.ru.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.restrust.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739495794.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 01.11.2002 года.

По состоянию на 01.01.2020 года в состав банка входят следующие структурные подразделения:

- Офис г. Москва,
- Касса вне кассового узла г.Москва
- Филиалов нет

02 августа 2018 года Банку выдана базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, за исключением монет из драгоценных металлов.

1.2 Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской группы или банковского холдинга. Консолидированная финансовая отчётность банковской группы (банковского холдинга) не составляется.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

№ 3122 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданная Банком России 02.08.2018 г.,

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2 Краткая характеристика деятельности Банка

Акционерное коммерческий банк «Ресурс-траст» (Акционерное Общество) - это устойчивое финансовое учреждение с широким спектром банковских продуктов и услуг для физических и юридических лиц различных форм собственности и направлений деятельности. Основными операциями банка являются:

для корпоративных клиентов -

- Кредитование,
- Расчетно-кассовое обслуживание,
- Операции с безналичной иностранной валютой,
- Привлечение депозитов юридических лиц,
- Переводы электронных денежных средств;

для частных лиц –

- Кредитование,
- Расчетно-кассовое обслуживание,
- Денежные переводы без открытия счета,
- Операции с наличной иностранной валютой,
- Прием платежей за коммунальные услуги,
- Предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов,
- Переводы электронных денежных средств.

По сравнению с данными на 1 января 2019 года активы Банка увеличились на 35 020 тыс. рублей (5,7%), при этом:

- Остатки на корреспондентском счете в Банке России и банках-корреспондентах увеличились на 120 767 тыс. рублей (81,15%).
- Объем вложений в ссудную задолженность снизился на 87 728 тыс. рублей (26,19%),

По сравнению с данными на 1 января 2019 года обязательства Банка увеличились на 50 263 тыс. рублей (12,97%), при этом:

- Увеличение за счет средств клиентов.

Неиспользованная прибыль (убыток) за 2019 год составили убытки 63 710 тыс. руб.

Вопрос о финансовом результате (распределении убытка) Банка по итогам финансового 2019 года будет рассматриваться на Общем собрании акционеров, которое состоится __июня 2020 года.

Вопрос об утверждении годовой бухгалтерской отчетности за 2019 год будет рассмотрен на заседании Совета директоров__ _____ 2020 года.

3 Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учётной политики Банка

3.1 Принципы и методы Учетной политики

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка, которая составлена в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативным актам Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основано на принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражений операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности входящего баланса, приоритета содержания над формой, открытости.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 года Положений №604-П, №605-П и №606-П, направленных на реализацию принципов МСФО (IFRS) 9, внесены изменения в Учетную политику на 2019 год. Наиболее существенные изменения связаны с порядком оценки и учета финансовых активов и обязательств, а также отражением в бухгалтерском учете корректировок стоимости финансовых активов/обязательств, корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определяемых на основе принципов МСФО (IFRS) 9, которые рассчитываются в соответствии с требованиями Банка России.

Эффект от реализации с 01.01.2019 года требований МСФО (IFRS) 9 был отражен по решению Банка путем корректировки с отдельно открытыми лицевыми счетами по учету доходов/расходов.

Учетная политика Банка на 2019 год содержит следующие основные изменения и положения, связанные с реализацией требований МСФО (IFRS) 9:

- после первоначального признания финансовые активы (предоставленные кредиты и прочие предоставленные денежные средства) отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9;
- амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее ЭПС) не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, на момент признания, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива;
- Банк не применяет метод ЭПС к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию, сроком до востребования и со сроком погашения менее года, а также, если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной;
- справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива;
- стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий;
- обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки.
- справедливая стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

В 2019 году у Банка обязательства учитывались только по амортизируемой стоимости.

Банк не расклассифицирует финансовые обязательства.

Банк принял необходимые критерии существенности, в том числе: если разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 10 %, признания затрат; для затрат по сделке для финансового инструментов устанавливается критерий существенности в 5 % от номинальной стоимости; при

первоначальном признании финансового инструмента отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 10 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

Кредитная организация признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополученных денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента.

Чистая ссудная задолженность

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П) и действующими внутренними Методиками.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим и физическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением № 590-П.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, объединенные в портфель однородных ссуд

Ссуды, объединенные в однородные портфели у банка отсутствуют.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" и внутренними методиками.

При этом в качестве ценовой котировки может быть принята в первую очередь средневзвешенная цена.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Основные средства

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в Банке ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению.

Начисление амортизации по основным средствам, принадлежащим Банку на правах собственности, осуществляется линейным способом. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств. При определении этого срока Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. Для начисления амортизации внутри амортизационной группы принимается минимальный срок плюс один месяц.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

Уставный капитал

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости.

Налог на прибыль

В соответствии с главой 25 Налогового кодекса Российской Федерации Банком применяются следующие принципы и методы для исчисления налога на прибыль:

- доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (метод начисления).

По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

- для начисления амортизации по основным средствам используется линейный метод;
- при реализации однородных ценных бумаг списание стоимости ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО, а по учтенным векселям - по стоимости единицы;
- для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, в случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, т.е. дата подписания договора.

Отражение доходов и расходов

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Отражение событий после отчетной даты (СПОД), бухгалтерский учет на счетах по учету расходов по налогу на прибыль, прибыли прошлого года и убытка прошлого года ведется на балансе Банка.

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

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

Процентные доходы

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 1-й, 2-й, категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным). Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики:

в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

По ссудам, отнесенным ко 2-4 категории качества в соответствии с Положением № 590-П и не объединённым в портфели однородных ссуд, Банк определяет величину расчетного резерва в соответствии с внутренними Методиками оценки кредитного риска исходя из балльной оценки финансового положения заемщика в рамках диапазона, предусмотренного для данной категории качества Положением №590-П.

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Положением № 590-П.

в части справедливой стоимости финансовых инструментов

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых

исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

3.3 Информация об изменениях в учетной политике на 2020 год

Изменения в Учетную политику о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

По состоянию на 01.01.2020 года в Учетную политику внесены изменения по бухгалтерскому учету договоров аренды, связанные с началом применения Положения Банка России от 12.11.2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренда кредитными организациями».

3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса банка.

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банк отразил в бухгалтерском учете следующие события после отчетной даты (СПОД), подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события), в частности:

- перенос остатков, отраженных на счетах 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- начисления по налогам и сборам за 2019 год, по которым в соответствии с Законодательством РФ Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- переоценка основного средства (здание Банка)
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенос остатков счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

В период составления годового отчета не установлено событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующих событий после отчетной даты). Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2019 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годового отчета.

3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	<u>1 января 2020 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2019 года</u> тыс. руб.
Денежные средства	5 856	9 261

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
- в операционных кассах банка	5 856	9 261
- в банкоматах	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	13 298	6 031
В том числе		
Обязательные резервы	8 989	4 378
Средства в кредитных организациях:	266 163	145 262
Российская Федерация	266 163	70 034
Иные государства	-	75 228
Резерв на возможные потери	(45)	(14)
Корректировки	(103)	
	266 015	145 248

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. Ограничений на использование денежных средств на корреспондентских счетах в банках-резидентах нет.

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Оценка бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, производилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Для классификаций финансовых активов. Бизнес модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Банка на дату первого применения. На балансе Банка на 01 января 2020 года отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход из одной категории в другую в отчетном периоде не проводилась.

4.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Для сопоставимости данных и анализа прошедших изменений ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2019 года пересчитана с учетом изменений на 01 января 2020 года.

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	108 096	105 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	19 560	96 219
Ссуды физическим лицам	132 915	153 015
Итого ссудной задолженности	260 571	354 234
Резерв на возможные потери по ссудам	(16 898)	(19 296)
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 537	
Итого чистой ссудной задолженности	247 210	334 938

4.3.1 Информация о ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд.

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	108 096	105 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	19 560	96 219
- Финансирование текущей деятельности	19 560	96 219

- Прочие цели	0	0
Ссуды физическим лицам	132 915	153 015
- Потребительские кредиты	102 529	112 220
- Ипотечные кредиты	10 792	1 960
- Жилищные кредиты	19 059	37 437
- Автокредиты	535	1 398
Итого ссудной задолженности	260 571	354 234
Резерв на возможные потери по ссудам	(16 898)	(19 296)
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 537	
Итого чистой ссудной задолженности	247 210	334 938

4.3.2 Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери.

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	108 096	105 000
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	19 560	96 219
Обрабатывающие производства	0	70 341
Оптовая и розничная торговля	19 560	16 440
Прочие виды деятельности	0	9 438
Ссуды физическим лицам	132 915	153 015
Итого ссудной задолженности	260 571	354 234
Резерв на возможные потери по ссудам	(16 898)	(19 296)
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 537	
Итого чистой ссудной задолженности	247 210	334 938

4.3.3 Структура ссуд по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2020 года.

(тыс.руб.)

Вид заемщика	До 30 дней	От 31 до 1 года	Свыше года	Просроченная задолженность	Итого
Кредитные организации в части МБК	108 096	-	-	-	108 096
Юридические лица (не кредитные организации)	0	11 770	7 790	-	19 560
Физические лица	14 406	14 023	103 144	1 342	132 915
Итого ссудной задолженности	122 502	25 793	110 934	1 342	260 571
Резерв на возможные потери по ссудам	(5 865)	(5 070)	(5 252)	(711)	(16 898)
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 951	3 094	(1 485)	(23)	3 537
Итого чистой ссудной задолженности	118 588	23 817	104 197	608	247 210

Структура ссуд по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2019 года представлена далее:

(тыс.руб.)

Вид заемщика	До 30 дней	От 31 до 1 года	Свыше года	Просроченная задолженность	Итого
Кредитные организации в	105 000	-	-	-	105 000

части МБК					
Юридические лица (не кредитные организации)	9 438	86 781	0	0	96 219
Физические лица	658	56 023	89 651	6 683	153 015
Итого ссудной задолженности	115 096	142 804	89 651	6 683	354 234
Резерв на возможные потери по ссудам	(0)	(16 659)	(1 549)	(1 088)	(19 296)
Итого чистой ссудной задолженности	115 096	126 145	88 102	5 595	334 938

4.3.4 Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам.

На 1 января 2019 года и на 01 января 2020 года ссуд, выданных нерезидентам Российской Федерации, нет.

Структура ссуд по географическим зонам в части регионов Российской Федерации по состоянию на 01 января 2020 года представлена далее:

(тыс.руб.)

Регионы Российской Федерации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Кредитные организации в части МБК
Г. Москва	19 560	91 147	108 096
Московская область	-	35 576	-
Другие регионы России	-	6 192	-
Итого ссудной задолженности	260 571		
Резерв на возможные потери по ссудам	(16 898)		
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убыток	3 537		
Итого чистой ссудной задолженности	247 210		

Структура ссуд по географическим зонам в части регионов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

(тыс.руб.)

Регионы Российской Федерации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Кредитные организации в части МБК
Г. Москва	96 219	118 816	105 000
Московская область	0	27 569	-
Другие регионы России	0	6 630	-
Итого ссудной задолженности	354 234		
Резерв на возможные потери по ссудам	(19 296)		
Итого чистой ссудной задолженности	334 938		

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, в отчетном периоде на балансе Банка отсутствуют.

4.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

По состоянию на 01 января 2020 года у Банка не было финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток у Банка нет.

Долевые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - 16.

4.5 Изменение резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

тыс.руб.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	19 296	2 853	22 149
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(2 398)	(671)	(3 069)
Списания за счет резерва	-	(18)	(18)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2020 г.	16 898	2 164	19 062

4.6 Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

Финансовых активов и финансовых обязательства, которые подлежат взаимозачету, в отчетном периоде и на отчетную дату на балансе Банка отсутствуют.

4.7 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения в отчетном периоде и на отчетную дату на балансе Банка отсутствуют.

4.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс.руб.)	Здания	Прочие основные средства	Нематериаль ные активы	Материальные запасы	Недвижимость , временно неиспользуема в основной деятельности	Всего
Основные средства на 01.01.2019	220 990	9 888	6 947	150	-	237 975
Поступления	-	205	-	2 703	-	2 908
Выбытие	-	(1 141)	-	(1 142)	-	(2 283)
Переоценка стоимости	7 502	-	-	-	-	7 502
Основные средства на 01.01.2020	228 492	8 952	6 947	1 711	-	246 102
Амортизация на 01.01.2019	(124 080)	(8 802)	(581)	-	-	(133 463)
Начислена амортизация	(7 073)	(522)	(365)	-	-	(7 960)
Списание ОС	-	1 141	-	-	-	1 141
Амортизация на 01.01.2020	(131 153)	(8 183)	(946)	-	-	(140 282)
Балансовая стоимость на 01.01.2020	97 339	769	6 001	1 711	-	105 820

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным способом. Нормой амортизации для расчета служит срок полезного использования основных средств.

Переоценке в соответствии с Учетной политикой Банка подлежит только здание Банка. Банк переоценивает основные средства (здание) ежегодно по справедливой стоимости. Переоценка производится независимыми экспертами.

Последняя переоценка здания была проведена 20.12.2019 года ООО «ОФЗ ГРУПП» (оценщик Немова Ю.А., является членом Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков» свидетельство о членстве № 00925 от 16.12.2009г.). При оценке использовались сравнительный и доходный методы оценки. Справедливая стоимость объектов определялась на основе действующих цен активного рынка и недавних рыночных сделок между независимыми сторонами.

По состоянию на 01.01.2020 года отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, основные средства не приобретались и не передавались в залог в качестве обеспечения

обязательств.

При определенных обстоятельствах Банк обращает взыскание на обеспечение по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Первоначальной стоимостью объектов, полученным по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

По состоянию на 01.01.2020 года на балансе Банка учтено:

-долгосрочные активы, предназначенные для продажи, – жилой дом и земельный участок, полученные в счет погашения ссудной задолженности, оцениваемые по первоначальной стоимости на 01.01.2020, – 9 963 тыс. руб.

Для осуществления основной деятельности Банк на условиях операционной аренды арендует необходимые площади под размещение кассы вне кассового узла Банка. Договор заключен на срок меньше года. Сумма арендной платы установлена с момента подписания акта передачи помещений и пересмотру в течение срока действия договоров не подлежит, пролонгация договоров аренды предусмотрена. Ограничения в договорах аренды отсутствуют.

Банк не является ни арендатором, ни арендодателем в отношении финансовой аренды.

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

4.9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 963	12 135
Резерв на возможные потери	(1 993)	(996)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи за минусом резерва	7 970	11 139

4.10 Прочие активы

Расшифровка прочих активов в разрезе видов активов и видов валют:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Расчёты кредитных организаций доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	8	20
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	293	293
Начисленные проценты	0	39
Требования по прочим операциям	0	20
Расходы будущих периодов	0	1 186
Резерв, с учетом корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(0)	(0)
Всего прочих финансовых активов	301	1 558
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	0	10
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 033	803
Расчеты с прочими дебиторами, прочие операции	138	468
Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	128	218
Резерв на возможные потери	(113)	(472)

Всего прочих нефинансовых активов	3 186	1 027
Итого прочих активов, в т.ч.:	3 487	2 585
- в рублях	3 390	2 477
- в иностранной валюте	97	108

Анализ прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлен далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
До востребования и менее 30 дней	733	632
От 31 дня до 1 года	2 754	1 947
Свыше года		6
Активы 5 категории (просроченные)	113	472
Резерв на возможные потери	(113)	(472)
Итого прочих активов за минусом резерва	3 487	2 585

4.11 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

4.11.1 Расшифровка информации об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Текущие счета	227 600	189 889
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	197	206
- Юридические лица	227 403	189 683
Срочные депозиты	176 898	163 782
- Физические лица	0	0
- Юридические лица	176 898	163 782
	404 498	353 671

4.11.2 Анализ счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Физические лица и индивидуальные предприниматели	197	206
Обрабатывающие производства, производство готовых изделий	23 883	50 607
Оптовая и розничная торговля	147 686	26 795
Строительство	6 295	6 441
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	17 143	13 963
Транспорт и хранение	3 054	3 038
Услуги	13 216	18 831
Прочие	16 822	7 398
Нерезиденты	176 202	226 392
	404 498	353 671

По состоянию на 01 января 2020 года обязательства по возврату кредиторам заимствованных ценных бумаг отсутствуют.

4.12 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01 января 2020 года выпущенных долговых обязательств у Банка нет.

4.13 Прочие обязательства

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Средства в расчетах	180	254
Всего прочих финансовых обязательств	180	254
Задолженность по расчетам с персоналом	5 462	4 895
Обязательства по текущим налогам	2 353	1 483
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	639	1 322
Всего прочих нефинансовых обязательств	8 454	7 700
Итого прочих обязательств, в т.ч.	8 634	7 954
- в рублях	8 634	7 954
- в иностранной валюте	0	0

Анализ прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлен далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
До востребования и менее 30 дней	7 200	6 515
От 31 дня до 1 года	1 434	1 438
Свыше года	0	1
Итого прочих обязательств	8 634	7 954

По состоянию на 01 января 2020 года Банк имеет обязательства по текущему налогу на прибыль в сумме 0 тыс. руб. Отложенное налоговое обязательство составляет 25 244 тыс. руб.

4.14 Резервы – оценочные обязательства

По состоянию на 01 января 2020 года резервов по оценочным обязательствам у Банка нет.

Неисполненные обязательства кредитной организации

По состоянию на 01 января 2020 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства.

4.15 Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 14 527 900 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 100 рублей.

В течение 2019 года размер уставного капитала не изменялся.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

Финансовый результат Банка за 2019 год – убыток в размере 18 124 тыс. руб., за 2018 года – убыток в размере 46 228 тыс. руб.

Детализация, характер и величина отдельных статей доходов и расходов приведена далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Комиссионные доходы, в том числе	8 819	9 277
- от открытия и ведения банковский счетов	0	0
- от расчетного и кассового обслуживания	4 341	4 538

- от осуществления переводов денежных средств	4 411	4 667
- от других операций	67	72
Комиссионные расходы, в том числе	4 109	2 826
- по переводам денежных средств	0	0
- за расчетное и кассовое обслуживание	1 914	930
- за открытие и ведение банковских счетов	669	1 357
- по операциям с валютными ценностями	1 178	90
- расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчётных систем	342	436
- прочие комиссионные расходы	6	13
Операционные расходы, в том числе	78 203	66 642
- на предоставленным кредитам и кредитам, прав требований	13 057	0
- по содержанию недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	156	48
- на содержание персонала	47 337	48 801
- по операциям с основными средствами и нематериальными активами, включая амортизацию	6 619	6 722
- организационные и управленческие расходы	10 831	10 966
- корректировка стоимости актива с учетом дисконтирования	-	-
- прочие расходы	203	105

Сумма расхода по налогам за 2019 год включает: налог на добавленную стоимость в сумме 1 925 тыс. руб

Доходы и расходы от изменения ставок налога и (или) введения новых налогов, затраты на исследование и разработки, признанные в качестве расходов, в отчетном периоде отсутствуют.

В отчетном периоде было проведено списание полностью амортизированных объектов основных средств на сумму 1 141 тыс. руб.

5.1 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 169	6 108
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 008)	(6007)
	7 161	101

5.2 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 12 месяцев 2018 и 2019 годов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	36 253	38 180
Налоги и отчисления по заработной плате	10 041	10 643
	46 294	48 823

6 Сопроводительная информация к отчёту об изменениях в капитале

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

Общий совокупный доход за 2019 год составляет (70 767) тыс. руб., за 2018 год – (45 586) тыс. руб.

Прочий совокупный доход увеличение или уменьшение отложенного налогового обязательства по ценным бумагам в банке отсутствует.

В течение отчетного периода дивиденды в качестве выплат, не признавались и не выплачивались.

7 Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

При составлении отчета о движении денежных средств Банком было определено:

- отсутствие существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования;
- отсутствие инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств (например, сделок, оплата которых производится собственными акциями);
- отсутствие кредитных средств с наличием ограничений по их использованию.

Банк не планирует для увеличения операционных возможностей осуществлять дополнительный выпуск акций, собственных облигаций, приобретение компаний для развития новой линии бизнеса.

Движение денежных средств за 2019 год происходило только в одной географической зоне - Российской Федерации.

8 Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

В своей деятельности Банк сталкивается с рисками, присущими банковской деятельности: кредитным риском, рыночным риском (фондовый, валютный и процентный), риском потери ликвидности, стратегическим риском, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации и т.д. Банк выявляет, оценивает и минимизирует существующие и потенциальные риски посредством комбинации эффективных инструментов и процессов управления рисками. Процедуры управления рисками регулярно анализируются с учетом изменений рыночных условий, продуктов, услуг и появляющихся новых методов управления рисками. По сравнению с предыдущим отчетным периодом Банк не претерпел каких-либо существенных изменений в плане подверженности присущим рискам, их размерам и концентрации.

Процесс управления рисками заключается в проведении мероприятий, направленных на недопущение и/или минимизацию рисков, возникающих в жизнедеятельности Банка, к которым, в частности, относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, оценки и самооценки, мониторинга и контроля рисков;
- разработка способов недопущения наступления событий рисков и/или минимизации рисков, степень вероятности возникновения которых высока;
- лимитирование операций, при проведении которых существует вероятность возникновения риска;
- формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

Указанные мероприятия регламентируются Банком во внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения банковского законодательства и рыночной конъюнктуры.

8.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

К операциям (сделкам) Банка, которым присущ кредитный риск, относятся:

- кредитование: кредит (в том числе в виде овердрафта), кредитная линия;
- выдача банковских гарантий и поручительств (в том числе вексельных);
- сделки, совершаемые на межбанковском рынке (в том числе сделки по размещению денежных средств в банках-контрагентах, конверсионные и банкнотные сделки);

- размещение денежных средств в обязательства контрагентов / эмитентов / векселедателей / корреспондентов (в том числе размещение денежных средств на корреспондентских счетах, приобретение ценных бумаг).

Основополагающим принципом управления кредитным риском является единство результатов оценки кредитного риска при принятии кредитных решений, администрировании, мониторинге и формировании резервов.

Основным инструментом ограничения и контроля за принимаемым Банком кредитным риском является система кредитных лимитов.

Покрытие принимаемых Банком кредитных рисков осуществляется за счет формирования резервов на возможные потери.

Кредитный риск контрагента признается Банком не значимым, ввиду отсутствия (незначительности) операций, которым присущ данный вид риска.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В таблице ниже представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по группам активов по состоянию на 01 января 2020года:

(тыс.руб.)

Категория качества

Резерв на возможные потери

	Всего	Категория качества					Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
		1	2	3	4	5			ИТОГО	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего в том числе	266 171	265 538	619	-	-	14	45	-	45	31	-	-	14
Корреспондентские счета	266 163	265 530	619	-	-	14	45	-	45	31	-	-	14
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	8	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению % доходов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего в том числе	22 628	3 040	7 801	0	11 770	17	6 410	5 104	5 104	212	-	4 875	17
Предоставленные кредиты (займы)	19 560	-	7 790	-	11 770	-	6 393	5 087	5 087	212	-	4 875	0
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	3 068	3 040	11	-	-	17	17	17	17	-	-	-	17
Требования по получению % доходов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к физическим лицам, всего в том числе	133 011	26 747	27 088	6 777	32 888	39 511	61 326	11 907	11 907	576	329	6 794	4 208
Ссуды	127 621	26 747	27 088	6 777	28 254	38 755	57 790	9 606	9 606	576	329	4 903	3 798
Прочие активы	96	-	-	-	-	96	96	96	96	-	-	-	96
Требования по получению % доходов	5 294	-	-	-	4 634	660	3 440	2 205	2 205	-	-	1 891	314

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2020 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	108 096	19 560	132 233	259 889
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	-	285	285
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	397	397
- на срок более 360 дней	-	-	-	-
Всего просроченной задолженности	-	-	682	682
	108 096	19 560	132 915	260 571

По состоянию на 01 января 2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0.26 % от общей величины ссудной задолженности и 0.10 % от общей величины активов Банка.

Обеспечение исполнения обязательств заемщиком не является обязательным условием при выдаче кредита. При этом наличие обеспечения предполагает уменьшение кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества.

По состоянию на 01.01.2020г. имеется обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудной задолженности:

- II-й категории: недвижимое имущество в сумме 243 035 тыс. руб. по кредитному договору.

8.2 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости, определенных Положением Банка России от 03.12.2016 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – 511-П) финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Целью управления рыночным риском для Банка является получение максимального дохода и, одновременно с этим, сведение к минимуму возможных убытков от вложений средств в ценные бумаги при обязательном соблюдении банковских нормативов.

Основополагающим подходом к управлению рыночным риском в Банке является минимизация негативного влияния динамики фондового и валютного рынка. А именно:

- диверсификация и/или значительное преобладание в портфеле Банка финансовых инструментов эмитентов относящихся к первой категории качества ссуд и приравненной к ним задолженности (приоритетны бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России);
- ежедневный мониторинг текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, входящих в портфель Банка;
- минимизация по объему и/или сроку открытых валютных позиций;

К финансовым инструментам, несущим рыночный риск, Банк относит все виды операций с инструментами торгового портфеля.

Фондовый риск - размер рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования. В связи с отсутствием в портфеле ценных бумаг Банка инструментов, попадающих под влияние фондового риска, данный вид риск у Банка отсутствует.

Валютный риск

У Банка периодически возникают существенные валютные позиции, открытые с целью получения спекулятивной прибыли. Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемый в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Размер ОВП Банка не превышает 2% от капитала Банка. На отчетную дату валютный риск составил 2 372 тыс.руб.

Товарный риск

Банк в своей деятельности признает товарный риск (риск снижения доходов и получения убытков вследствие изменения цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и на производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен на товары) несущественным, ввиду отсутствия таких операций.

Процентный риск

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

- разрыв по срочности между требованиями и обязательствами по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- разрыв по срочности между требованиями и обязательствами по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

Допустимый уровень процентного риска обеспечивается за счет установления ставок по кредитам и привлеченным средствам Банка в зависимости от уровня рыночных процентных ставок и регулярного пересмотра процентных ставок по привлечению ресурсов.

По состоянию на 01.01.2020 г. активы, попадающие под влияние рыночного риска, составляют 16 тыс. руб. Рассчитанное в соответствии с Положением № 511-П значение рыночного риска на 01.01.2020г. – 29 800 тыс.руб.

Величина рыночного риска в анализируемом периоде поддерживается на уровне, позволяющем Банку получать доход и соблюдать достаточность капитала на уровне, превышающем минимальный уровень, установленный ЦБ РФ. Банк принимает на себя рыночный риск согласно размеру и характеру проводимых операций и сложившейся конъюнктуры рынка.

Анализ чувствительности портфеля долговых ценных бумаг не осуществляется из-за отсутствия операций.

- Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения № 511-П.
- Суммарная величина открытых валютных позиций на 01 января 2020 года составляет 0,56 % от капитала Банка.

Параметры	Капитал Банка, тыс. руб.	Н1.0, %	Н1.2, %
Фактические значения на 01.01.2020г.	375.768	51,429	15,77
Моделируемый сценарий анализа чувствительности:			
- снижение доходности на 5%;	381 075	52,155	15,18
- изменение курса рубля по отношению к иностранным валютам на 5%;			

8.3 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности (риск ликвидности) – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих обязательств. Риск ликвидности появляется при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен данному риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдачи кредитов, по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств в случае возникновения необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств обуславливает риск потери ликвидности.

Банк ориентируется на следующие принципы в области управления и контроля за состоянием ликвидности:

- ежедневный контроль состояния ликвидности;
- поддержание мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности на уровне нормативных значений;
- формирование оптимальной структуры активов, в соответствии с ресурсной базой;
- наращивание доли срочных обязательств в ресурсной базе;
- строгий учет Банком срочности источников ресурсов и их объемов при размещении активов в финансовые инструменты;
- осуществление крупных капитальных вложений только при наличии собственных источников средств, иммобилизация средств осуществляется только при проведении соответствующих экономических расчетов;
- анализ негативных вариантов наступления дефицита ликвидности, оценка системы реагирования на данный риск, совершенствование механизмов и методов управления ликвидностью.

В течение 2019 года Банк соблюдал норматив текущей ликвидности (НЗ), нарушений не допускалось.

Значение показателя ликвидности представлено далее:

Показатель	Нормативное значение	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
Норматив текущей ликвидности, %	≥ 50	163,22	167,05

Управление риском ликвидности и его минимизация реализуется в Банке:

- поддержанием сбалансированности активов и пассивов Банка по срокам,
- оценкой качества активов, коррелирующей с информацией об их ликвидности,
- обеспечением достаточности средств на корреспондентских счетах Банка, гарантирующее своевременное исполнение клиентских платежей;
- установлением оптимального соотношения между прибыльностью и рисками при проведении Банком операций,
- проведением стресс-тестирования уровня ликвидности,
- соблюдением значения обязательного норматива ликвидности, установленного Банком России в Инструкции № 199-И.

Банк на постоянной основе осуществляет анализ состояния ликвидности и оценку риска ликвидности по нижеследующим элементам:

- мониторинг фактических значений и анализ нормативов ликвидности Банка;
- анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов Банка;
- анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- мониторинг фактических значений и анализ коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- анализ концентрации кредитных требований Банка;
- анализ концентрации обязательств Банка;
- анализ структуры ресурсной базы Банка;
- оценка финансовой устойчивости Банка по группе показателей ликвидности.
- сценарный анализ и стресс-тестирование с целью определения потенциального дефицита ликвидности и объема необходимого запаса ликвидности для покрытия дефицита ликвидности при воздействии различных факторов риска, в том числе при реализации стресс-сценария.

Отчет об уровне риска потери ликвидности составляется Службой управления рисками ежемесячно, по состоянию на первое число каждого месяца.

Отчет об уровне риска потери ликвидности содержит:

- - данные о показателях риска потери ликвидности;
- - динамику фактического значения обязательного норматива ликвидности Банка;
- - матрицу гэп-анализа структуры баланса Банка по срокам;
- - вывод об уровне риска потери ликвидности.

Стресс-тестирование уровня ликвидности осуществляется с использованием гипотетического моделирования не реже одного раза в год.

Объектом стресс - тестирования является норматив текущей ликвидности банка, утверждённый Инструкцией № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», и показатели оценки ликвидности, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Стресс-тестирование проводится по трем сценариям:

- пессимистический - изменение «меняющегося» показателя на 10%
- экстремальный - изменение «меняющегося» показателя на 30%
- катастрофический (метод обратного тестирования)

Основное влияние шоков ликвидности приходится на чистые денежные потоки. Анализ может быть расширен на другие ключевые показатели, такие как коэффициенты ликвидности.

Риск рыночной ликвидности должен учитываться в рамках стресс-сценариев рыночного риска, а также в рамках комплексного стресс-сценария и покрываться капиталом.

Значительную долю привлеченных средств можно отнести к стабильным и абсолютно стабильным пассивам.

На случай непредвиденных обстоятельств в Банке разработан План мероприятий по восстановлению ликвидности, позволяющий в относительно короткий период времени преодолеть кризис ликвидности и вернуться к нормальной деловой активности.

8.4 Операции хеджирования

В своей деятельности, сообразуясь с размерами и характером экономической деятельности, Банк не использует операций хеджирования.

9 Информация об управлении капиталом

Система управления рисками и капиталом является частью внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и корпоративного управления Банка.

Целью управления рисками и капиталом является реализация комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности Банка, определенных Стратегией развития. Поставленная цель достигается посредством решения следующих задач:

- обеспечение соответствия системы управления рисками Банка состоянию внутренней и внешней среды и ее адекватности организационной структуре и масштабам деятельности Банка;
- развитие риск-культуры в Банке.

При определении планового уровня капитала, плановой структуры капитала, целевого уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

Определение совокупного объема необходимого Банку капитала проводится на основе агрегирования оценок значимых рисков. Совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины рисков, определяемых количественным методом, на установленный во внутренних документах Банка целевой уровень достаточности капитала.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов.

В рамках системы контроля за установленными лимитами, Банк устанавливает сигнальные значения – систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования подразделениями Банка установленного лимита.

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению

В отчетном периоде Банк не нарушал установленных Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 02 марта 2018 года N 50206, требований к достаточности собственных средств (капитала).

В отчетном периоде Банк

- не нес затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, и влияющих на уменьшение капитала;
- не выплачивал дивиденды, признаваемые в качестве выплат в пользу акционеров (участников).

10 Операции со связанными с Банком сторонами

Банк не является участником группы, не имеет дочерних и зависимых компаний. Банк не имеет акционеров, владеющих 20 и более процентов акций.

Связанными с Банком сторонами является ключевой управленческий персонал Банка.

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н к ключевому управленческому персоналу относятся лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно.

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются:

- Акционеры
- Члены Совета Директоров Банка,
- Председатель Правления Банка,
- Члены Правления Банка.
- Прочие инсайдеры Банка.

Ниже указаны остатки на 01 января 2020 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал и связанные стороны (юр.лица)
Кредиты физическим лицам	-
Вклады физических лиц	
Текущие счета физических лиц	-
Срочные счета физических лиц	-
Юридические лица	
Расчётные счета	
	21 883

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал и связанные стороны (юр.лица)
Процентные доходы	
Кредиты физическим лицам	-
Кредиты юридическим лицам	4 321
Процентные расходы	
Срочные счета физических лиц	-

По состоянию на 01 января 2020 года отсутствуют требования к связанным с Банком сторонам.

В течение 2019 года все сделки со связанными с Банком сторонами проводились на общих основаниях, с применением условий, являющихся публичными и не отличными от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

11 Информация о системе оплаты труда в Банке

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

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

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

В 2019 году независимые оценки системы оплаты труда в Банке не проводились, предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда не представлялись.

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

Система оплаты труда распространяется на всех работников Банка.

Систему оплаты труда работников Банка регулируется следующим внутренним нормативным документом:

- Положение об оплате труда и материальной мотивации персонала.

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

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

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

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

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

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

		2018	2019
1	Расходы на содержание персонала	38 180	36 253
	в том числе:		
	- членам исполнительных органов	2 971	3 374
	в том числе единоличный исполнительный орган	1 579	2 359
	- членам управленческого персонала	16 508	16 463

В 2019 году система оплаты труда в Банке Советом директоров не пересматривалась.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В системе оплаты труда для работников Банка осуществляющих операции ,несущие риски предусмотрена нефиксированная часть оплаты, расчет которой производится с учетом количественных показателей, характеризующие принимаемые Банком риски в рамках деятельности этих подразделений и планируемую доходность этих операций.

Выплаты в форме акций или иных финансовых инструментов системой оплаты труда работников в АКБ «Ресурс- траст» не предусмотрена.

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

В соответствии с действующей системой оплаты труда, условиями трудовых договоров в отчетном году нефиксированную часть оплаты труда не производилась.

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

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

Количество и общий размер выходных пособий

Выплат выходных пособий в Банке в 2019 году не производилось.

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

Фонд отсроченного вознаграждения не формировался.

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

В 2019 году отсроченное вознаграждение, в отношении которого в соответствии с действующей системой оплаты труда работников применяется отсрочка (рассрочка) отсутствует

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

Общий размер выплат в 2019 году по видам выплат, представлен в таблице :

Таблица млн. руб.

Номер п/п	Вид вознаграждений	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений, %
-----------	--------------------	-------	---------------------------------------

1	Фиксированная часть, включая:	36,0	100,0
1.1.	Должностные оклады	26,0	72,2
1.2.	Премии	7,0	19,5
1.3	Оплачиваемое отсутствие (отпуск)	3,0	8,3
2.	Нефиксированная часть, включая:	0,0	0,0
2.1.	Поощрительное вознаграждение	0,0	0,0
2.2.	Отсроченное вознаграждение	0,0	0,0
2.3.	Единовременные выплаты	0,0	0,0
3	Долгосрочные вознаграждения (выходные пособия, вознаграждения после окончания трудовой деятельности)	0,0	0,0
4	Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в 2019 году, а также выплат крупных вознаграждений	0,0	0,0

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

12 информация о базовой и разводненной прибыли

Банк публично не размещает и не размещал ценные бумаги, в том числе акции, не выпускал конвертируемых ценных бумаг. Банком не заключались договоры купли - продажи собственных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

Председатель Правления

С.Г.Зуев

Главный бухгалтер



Н.Ф.Захарченко

02.06.2020