

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2019 год
Акционерного коммерческого банка Ресурс-траст»
(Акционерное Общество)**

Отчетный период: **01.10.2019** год

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

Единица измерения годовой отчетности: тыс. рублей.

Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

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

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

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

- операционную кассу вне кассового узла .

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

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

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

1. Привлечение денежных средств юридических лиц (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте. Процентные ставки по депозитам юридических лиц варьируются в зависимости от срока, суммы и валюты вклада.
2. Размещение привлеченных (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Покупка - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.
9. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Органы управления АКБ «Ресурс-траст» (АО) по состоянию на 01.10.2019.

1. Акционеры:

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

2. Совет директоров:

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

3. Правление Банка:

- Зуев С.Г. – Председатель Правления;
- Мулин С.С. – член Правления.

4. Председатель Правления Банка:

- Зуев С.Г.

В отчетном периоде 2019 года Банк придерживался стратегии оптимизации структуры активов и пассивов. Объем ссуд, предоставленных заемщикам - юридическим лицам (не кредитным организациям) и физическим лицам, без учёта корректировок, по состоянию на 01.10.2019 снизился против 01.01.2019 года от 253 473 тыс.руб. до 153 154 тыс.руб. или на 100 319 тыс. руб. Из общей суммы кредитных вложений за отчетный период объем кредитов, предоставленных физическим лицам - 127 931 тыс. руб.

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

За 9 месяцев 2019 год произошло увеличение средств клиентов от 353 671 тыс.руб. до 386 912 тыс.руб. или на 33 241 тыс.руб., из них по средствам юридических лиц 33 246 тыс.руб..

Основными статьями доходов за 9 месяцев 2019 года для Банка были:

1. Процентные доходы – 54 677 тыс. руб., в том числе:
 - по кредитам юридическим и физическим лицам – 48 221 тыс. руб.;
 - по кредитам, депозитам и прочим денежным средствам, размещенным в кредитных организациях и в Банке России – 6 456 тыс. руб.;
2. Комиссионные доходы – 6 813 тыс. руб.
3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки – 6 082 тыс. руб.

Основными статьями расходов за 9 месяцев 2019 года для Банка были:

1. Процентные расходы – 9 741 тыс. руб., в том числе:
 - по привлеченным средствам клиентов – 9 741 тыс. руб.;
2. Операционные расходы – 56 017 тыс. руб.

Основными направлениями деятельности Банка в отчетном периоде являлись:

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

Основную долю в структуре активов Банка занимают остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций (28,46%), средства, размещенные в депозиты Банка России (27,34%) также чистая ссудная задолженность физических лиц (19,87%), и чистая ссудная задолженность юридических лиц (3,9%).

За 9 месяцев 2019 года наблюдалось снижение кредитного портфеля. Так, объем ссуд, предоставленных заемщикам - юридическим лицам (не кредитным организациям) и физическим лицам без учёта резервов на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2019 года снизился от 306 007 тыс.руб. до 153 154 тыс.руб. или на 152 853 тыс. руб. Из общей суммы кредитных вложений за отчетный период объем кредитов, предоставленных физическим лицам - 127 931 тыс. руб.

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

Таблица 1

Структура активов Банка

тыс.руб.

Активы	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Денежные средства	9 396	9 261

Активы	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Средства в кредитных организациях	192 965	151 279
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	20 215	92 457
Чистая ссудная задолженность физических лиц	117 998	137 481
Чистые вложения в ценные бумаги	16	79
Депозиты в Банке России, МБК	176 000	105 000
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	103 554	104 512
Требования по текущему налогу на прибыль	104	963
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 923	11 138
Прочие активы	3 406	2 585

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

Таблица 2

Структура пассивов Банка.

тыс. руб.

Пассивы	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Средства на счетах юридических лиц	386 711	353 460
Средства на счетах физических лиц	201	211
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Собственные средства	220 121	227 171
Отложенное налоговое обязательство	24 605	24 605
Прочие обязательства	10 381	7 954
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 788	1 355

Наибольшую долю в структуре пассивов Банка занимают средства юридических лиц (60,07%).

Величина балансового убытка (после налогообложения) за 9 месяцев 2019 года составила 7 374 тыс.руб.

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

По состоянию на 01.10.2019г. размер активов Банка увеличился незначительно на 29 051 тыс. руб. или на 4,73 % по сравнению с данными на 01.01.2019г. (стр.14 формы 0409806) и составил 643 807 тыс. руб. против 614 756 тыс.руб. На изменение объема активов повлияло главным образом увеличение:

- остатков на счетах кредитных организаций увеличились на 33 520 тыс. руб. (со 145 248 тыс.руб. на 01.01.2019г. до 178 768 тыс. руб. на 01.10.2019г. - стр. 3 формы 0409806.

Структура пассивов изменилась, что связано в основном с увеличением:

- объема средств клиентов - не кредитных организаций (стр. 16 формы 0409806) на 33 241 тыс. руб. (с 353 671 тыс. руб. до 386 912 тыс. руб.), в том числе объем вкладов (средств) физических лиц (стр. 16.1 формы 0409806) остался почти без изменений, т.е. рост произошёл за счет средств юридических лиц.

По остальным статьям обязательств существенных изменений нет.

По состоянию на 01.10.2019г. общие обязательства Банка возросли на 36 101 тыс. руб. (с 387 585 тыс. руб. до 423 686 тыс. руб.) или на 9 31 % (стр. 23 формы 0409806). Структура обязательств практически не изменилась по сравнению с прошлым годом.

Источники собственных средств Банка по сравнению с 2018г. снизились на 7 050 тыс. руб. или 3,2% и по состоянию на 01.10.2019г. составили 220 121 тыс. руб. против 227 171 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2019г. (стр.36 формы 0409806). Размер средств акционеров не изменился и на 01.10.2019г. составил 145 279 тыс. руб. (стр.24 формы 0409806).

Динамика финансового результата на 01.10.2019 г. и 01.10.2018г. представлена в Таблице 3:

Таблица 3
тыс. руб.

Наименование	На 01.10. 2019 г.	На 01.10.2018 г.
Прибыль до налогообложения (стр.22 ф.0409807)	-4 247	-26 062
Возмещение (расход) по налогам (стр.23 ф.0409807)	3 127	3 32
Прибыль после налогообложения (стр.26 ф.0409807)	-7 374	-29 094

Информация об основных статьях доходов/расходов, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка за 9 месяцев 2019 г. и соответствующий период 2018г. представлена в Таблице 4:

Таблица 4
тыс. руб.

Наименование	На 01.10.2019 г.	На 01.10.2018г.
Процентные доходы (стр.1 ф.0409807), в том числе:	54 677	30 791
От размещения средств в кредитных организациях (стр.1.1. ф. 0409807)	6 456	6 595
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (стр. 1.2. ф. 0409807)	48 221	24 196
Процентные расходы всего (стр.2 ф.0409807), в том числе:	9 741	9 263
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (стр.2.2. ф.0409807)	9 741	9 263
Чистые процентные доходы (стр.3.ф.0409807)	44 936	21 528
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (стр.10 ф.0409807)	6 082	3 671
Комиссионные доходы (стр.14 ф.0409807)	6 813	6 587
Комиссионные расходы (стр.15 ф.0409807)	3 241	1 875
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (стр.4 ф.0409807)	-2 067	-877
Изменение резерва по прочим потерям (стр.18 ф.0409807)	-1 561	1 828
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (стр.16 ф.0409807)	0	0
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери (стр.5 ф.0409807)	42 869	20 651
Прочие операционные доходы (стр.19 ф.0409807)	2 209	628
Операционные расходы (стр.21 ф.0409807)	56 017	50 156

Операциями, которые оказали существенное влияние на финансовый результат Банка за 9 месяцев 2019 год, являлись:

1. Кредитование физических и юридических лиц. Процентные доходы составили 48 221 тыс. руб.
2. Привлечение средств клиентов. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов составили 9 741 тыс.руб.
3. Предоставление услуг клиентам. Комиссионные доходы составили 6 813 тыс. руб.
4. Изменение резервов. Расходы на формирование резервов составили - 2 067 тыс. руб.
5. Прочие операционные доходы 2 209 тыс.руб.
6. Операционные расходы составили 56 017 тыс.руб.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости и включают: наличные банкноты и монеты, денежные средства на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и иных стран. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключенные из состава денежных средств и их эквивалентов у Банка отсутствуют.

Информация об объеме и структуре денежных средств Банка на отчетные даты 01.10.2019г. и 01.01.2019г. представлена в Таблице 5:

Таблица 5

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.01.2019
1.	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	9 396	9 261
1.1.	рубли РФ	8 242	3 576
1.2.	доллары США	209	2 264
1.3.	евро	945	3 421
2.	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 760	1 652
3.	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, всего, в том числе:	178 485	70 020
3.1.	рубли РФ	70	34
3.2.	доллары США	118 434	67 786
3.3.	евро	59 981	2 200

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

Счета «ЛОРО» в банке отсутствуют.

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

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

Информация об объеме и структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в разрезе видов (направлений целевого использования) полученных ссуд приведена в Таблице 6:

Таблица 6

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2019г.		На 01.01.2019г.	
		Абсолютное значение (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)	Абсолютное значение (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2019г.		На 01.01.2019г.	
		Абсолютное значение (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)	Абсолютное значение (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)
1	2	3	4	5	6
1	Предоставлено кредитов заемщикам, всего (стр. 2 + стр. 3) в том числе:	153 154	100	249 234	100
2	Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, всего в том числе:	25 223	16,47	96 219	38.61
2.1.	на финансирование текущей деятельности	19 650	12,83	25 878	10.38
2.2.	обрабатывающее производство	0,0	0,0	70 341	28.22
2.3.	на строительство объектов	0.0	0.0	0.0	0.0
2.4.	На завершение расчётов	5 573	3,64	0.0	0.0
3	Физическим лицам, всего в том числе:	127 931	83,53	153 015	61.39
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	25 757	16,82	37 437	15.01
3.2.	ипотечные ссуды	0,0	0,0	1 960	0.79
3.3.	автокредиты	589	0,38	1 398	0.56
3.4.	иные потребительские ссуды	101 585	66,33	112 220	45.03

Основную долю в общем объеме ссуд, составляют ссуды, предоставленные заемщикам – физическим лицам, из них на потребительские цели (66,33% по состоянию на 01.10.2019г. и 45,03% по состоянию на 01.01.2019г.).

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

Информация об объеме и структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам по срокам, оставшимся до полного погашения кредитов, приведена в Таблице 7:

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

Таблица 7

тыс. руб.

Наименование показателя	Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели		Физические лица	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2019
1	2	2	4	4
Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную, всего, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:	25 223	96 219	127 931	153 015
до 30 дней включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 30 дней	0	9 438	0	658

от 31 дня до 90 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней	61 500	0	7 147	13 358
от 91 дня до 180 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 91 дня до 180 дней	-	25 281	18 249	42 704
от 181 дня до 1 года включительно, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 181 дня до 1 года	17 373	61 500	5 236	9 983
свыше 1 года, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 1 года	7 850	0	97 299	86 312

Основную долю в общем объеме ссуд, составляют ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям сроком от 31 до 90 дней и заемщикам – физическим лицам со сроками погашения свыше 1 года.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Информация о внебалансовых обязательствах на 01.10.2019г. и 01.01.2019г. (тыс. руб.) представлена в Таблице 8 (ст.36 ф. 806):

Таблица 8

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	4 427	2 981
Обязательства по поставке Евро	2 123	0
Гарантии выданные	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0
ИТОГО внебалансовых обязательств	6 550	2 981

Операции с векселями банком не проводились.

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

Информация о структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в разрезе географических зон (стран, групп стран, регионов Российской Федерации) приведена в Таблицах далее:

Таблица 9

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

Наименование показателя	На 01.10.2019 г.		На 01.01.2019 г.	
	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)	абсолютное значение (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме кредитов (%)
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций),	153 154	100,0	249 234	100,0

индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, всего, в том числе, находящимся в географических зонах:				
Москва	117 280	76,58	215 035	85,75
Московская область	29 529	19,28	27 569	11,50
Тверская область	0	0	0	0
Тульская область	0	0	0	0
Пермский край	0	0	0	0
Другие регионы России	6 345	4,14	6 630	2,75
Итого по России	153 154	100,0	249 234	100,0
Страны СНГ	-	-	-	-
Страны, имеющие страновые оценки «0», «1» и страны - члены ОЭСР и (или) Еврозоны с высоким уровнем доходов, приравненные к странам со страновыми оценками «0»*	-	-	-	-
Другие страны	-	-	-	-

По состоянию на 01.10.2019г. в кредитном портфеле Банка имеется следующая **просроченная задолженность**:

Таблица 10

Данные о просроченной задолженности на 01.10.2019

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	Просроченная задолженность, тыс. руб.				
	Всего	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 90 до 180 дней	Свыше 180 дней
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0
Иные потребительские ссуды	413	0	0	0	413
Итого:	413	0	0	0	413

Просроченная задолженность в сумме 413 тыс.руб. полностью отнесена к У категории качества. Задолженность других категорий качества в составе просроченной задолженности отсутствует. Под просроченную задолженность У категории качества в сумме 413 тыс.руб. сформирован резерв на возможные потери по ссудам 100% в сумме 413 тыс.руб.

Таблица 11

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

Объем реструктурированной задолженности	Вид реструктуризации						Перспективы погашения
	Увеличение срока возврата основного долга	Увеличение срока возврата основного долга и снижение % ставки	Увеличение срока возврата основного долга и изменение графика уплаты основного долга и/или процентов	Изменение графика уплаты основного долга и/или % по ссуде	Снижение % 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
14 366	5 425					7 694	

		439	0	413	395		реальные перспективы погашения
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	
76 070	13 720	0	18 269	0	14 335	29 746	

Размер реструктурированных ссуд на отчетную дату составил 76 070 тыс.руб. или 14,05% к общему объему активов и 11 82% (с учетом сформированных резервов).

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

Таблица 12

Информация о величине сформированных и восстановленных резервах

№№ п/п		Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери			
			На 01.01.2019	дт	кт	На 01.10.2019
1	По ссудной и приравненной к ней задолженности	70 335	19 296	32 022	30 103	17 377
2	По корреспондентским счетам	46	14	2	34	46
3	По ценным бумагам для продажи	0	16	16	0	0
4	По прочим активам	2 347	1 468	369	1 248	2 347
5	По условным обязательствам кредитного характера	0	1 355	1 355	0	0
	ИТОГО	72 728	22 149	33 764	31 385	19 770

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

Таблица 13

Сведения об обременённых и необременённых активах

№№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	735 200	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	16	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не	0	0	16	0

№№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
	являющихся кредитными организациями				
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	258 272	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	133 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	60 874	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	141 290	0
8	Основные средства	0	0	103 858	95 268
9	Прочие активы	0	0	2 176	0

В сумме основных средств 103 858 тыс.руб. включена стоимость здания банка, отраженная на балансовом счете 60401 стоимостью 220 990 тыс.руб., а также износ здания в размере 126 150 тыс.руб., отраженный на балансовом счете 60414. **Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг (с указанием балансовой стоимости ссуд и справедливой стоимости обеспечения), депозиты «овернайт», синдицированные кредиты (с указанием их условий и сроков).**

Информация об остатках средств на корреспондентских счетах по состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г.

приведена в Таблице 14:

Таблица 14

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

тыс. руб.

Наименование корреспондента	Валюта счета	Остаток на 01.10.2019 г.	Остаток на 01.01.2019 г.
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах			
КБ Платина	RUR	25	20
АКБ «НОВИКОМБАНК»	USD	508	32 350
АКБ «НОВИКОМБАНК»	EUR	51 268	2 200
ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	RUR	31	14
ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	USD	117 282	34 741
ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	EUR	8 713	
АО «АЛЬФА-БАНК»	RUR	0	0
АО «АЛЬФА-БАНК»	USD	612	695

Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

По итогам 9 месяцев 2019 года Банком получена убыток до налогообложения в сумме 4 247 тыс. руб.

Основные операции, оказавшие влияние на формирование финансового результата:

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

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

Статьи доходов за 9 месяцев 2019 года

Таблица 15

тыс. руб.

Номер символа	Наименование символа	Сумма
	Процентные доходы	
11301-11403	а) от размещения средств в кредитных организациях	6 456
11101-11220, 11501-11808	б) от размещения средств в кредиты (кроме кредитных организаций)	29 708
12101-12120	в) другие доходы от банковских операций и других сделок от комиссионных доходов по предоставленным кредитам	28
13101-13808, 17101-17708, 282	г) Корректировки, увеличивающие процентные доходы	64 845
28401	д) штрафы пени по операциям по размещению привлечению денежных средств	381
15101-15708	Доходы от восстановления (уменьшения резервов на возможные потери	30 059
26101-26301	Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в том числе положительная переоценка	217 733
26401-26505	Доходы от купли-продажи драгоценных металлов , в т.ч. положительная переоценка	0
27501-27704	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств и доходы от проведения других сделок	0
27101-27409, 27801-27904	Комиссионные вознаграждения	6 813
28301-28803	Операционные доходы	899

Статьи расходов за 9 месяцев 2019 года

Таблица 16

тыс. руб.

Номер символа	Наименование символа	Сумма
31101-34608,	Процентные расходы	9 739

35101-35808, 36101-36805, 38101-38708, 47305	<i>Корректировки, уменьшающие процентные доходы</i>	49 062
37101-37708	Расходы по формированию резервов на возможные потери	24 509
43301-43504	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	316
46101-46301	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в том числе отрицательная переоценка	212 754
47101-47803	Другие операционные расходы	11 640
48101-48113	Расходы на содержание персонала	35 669
48201-48303	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием; амортизация	4 627
48401-48414	Организационные и управленческие расходы	10 897
	Налог на прибыль	0

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала. Сведения об обязательных нормативах.

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

Информация об основных характеристиках инструментов капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности.

По состоянию на 01.10. 2019 года установленный Банком России для Банков с базовой лицензией норматив достаточности основного капитала банка Н1.2. и норматива достаточности собственных средств капитала банка Н1.0 составляет, 6.0% и 8%, соответственно.

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

В таблице 17 показан анализ состава капитала и значения нормативов достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России на 01.10.2019г.

Таблица 17
тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Собственные средства (капитал) (Н1.0)	389 238	424 500
Базовый капитал (Н1.1)	104 170	124 986
Уставный капитал сформированный обыкновенными акциями	145 279	145 279
Эмиссионный доход	10 748	10 748
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	16 056	16 056
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.	(67 913)	(47 097)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	(45 586)	641
Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	(16 239)	(47 738)
Нематериальные активы	(6 088)	0
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал (Н1.2)	104 170	124 987
Дополнительный капитал	285 068	299 513
Часть уставного капитала, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	0	0
Эмиссионный доход	0	0
Прибыль текущего года	0	0

Наименование показателя	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Прибыль прошлых лет	0	0
Субординированный кредит (заём)	184 070	198 515
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	100 998	100 998
Показатели, уменьшающие сумму дополнительного капитала	0	0
Всего активов, взвешенных с учетом риска	621 361	638 037
Операционный риск	7 711	11 020
Рыночный риск	30 300	29 800
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	21,040	24,424
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	62,643	66,532

Значение норматива достаточности основного и собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2019 г. составило 21,040% и 62,643% соответственно, что выше установленных Банком России минимально допустимых значений (6% и 8%).

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

Информация об уровне достаточности капитала.

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

ВПОДК банка разработаны и действуют:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности банка;

- система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;

- отчетность банка, формируется в рамках ВПОДК и доступна органам управления в режиме реального времени;

- система контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;

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

Совет директоров утверждает:

- стратегию управления рисками и капиталом кредитной организации банка;

- порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом банка и осуществляет контроль за его реализацией.

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

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

Таблица 18

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	156 027	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	156 027	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	156 027

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1.2	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	386 912	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	285 068
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		184 070	из них: субординированные кредиты	X	184 070
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	103 554	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 088	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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	24 605	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 4, 5, 6, 7	503 227	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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 рисков операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

При составлении текущих и перспективных планов развития проводится перспективный расчет нормативов достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк не имел нарушений обязательных нормативов и других требований пруденциального надзора.

Информация о размере капитала, значениях нормативов достаточности капитала, нормативов ликвидности и нормативе максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков на 01.10.2019г. и 01.01.2019г. представлена в Таблице:

Таблица 19

Наименование показателя		Норма	Значение на 01.10.2019г.	Значение на 01.01.2019г.
Собственные средства (капитал), тыс. руб.			389 238	424 500
Норматив достаточности собственных	Н 1.0	$\geq 8\%$	62,643	66,532

Наименование показателя		Норма	Значение на 01.10.2019г.	Значение на 01.01.2019г.
средств, %				
Норматив достаточности основного капитала, %	H1.2.	$\geq 6\%$	21,040	24, 423
Норматив текущей ликвидности, %	H3	$\geq 50\%$	174,902	167,05
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	H6	$\leq 20\%$	5,51	16,28
Норматив максимального размер риска на связанное с банком лицо (группа связанных с банком лицо), %	H25	$\leq 20\%$	0,0	16,27

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

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

С даты публикации годового отчета за 2018 год по форме № 0409807 Банк включает в расчет нормативов достаточности капитала размер операционного риска в размере 8 871 тыс. руб. Данные о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, приведены в Таблице:

Таблица 20

Данные для расчета требований капитала на покрытие операционного риска

тыс. руб.

Наименование показателя / год	2018г.	2017г.	2016г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	44 450	41 833	52 210
Чистые непроцентные доходы	14 689	6 821	15 733

Для внутренней оценки принимаемого операционного риска Банк определил методы его количественной и качественной оценки. С учетом рекомендаций Банка России в течение ряда лет Банк на постоянной основе и в режиме реального времени осуществлял мониторинг операционного риска при помощи программного продукта «DR2019». Регулярно проводится «Мониторинг основных рисков присущих деятельности АКБ «Ресурс-траст» (АО)» в том числе и операционного риска, фиксируются существенные факторы риска ответственными за риски сотрудниками, проявление которых вызвало потери Банка. или с высокой долей вероятности может повлечь потери в будущем. События фиксируются с учетом направления деятельности и подразделения, в которых они проявились. Оценка ожидаемых операционных убытков учитывается при расчете совокупного уровня риска.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

У Банка отсутствуют убытки от обесценения и восстановленные убытки от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов.

Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Информация о видах значимых рисков и источниках их возникновения. Краткое описание процедур управления рисками и методы их оценки. Политика в области снижения рисков.

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

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

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

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

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

контроль за их объемами.

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

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка включает:

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

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

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

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка.

Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) (базового, основного и совокупного капитала), определяемых в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Значение показателей склонности к риску по показателям регулятивной достаточности:

Показатель	Целевое значение	Лимит	Фактическое значение
Норматив достаточности собственных средств, RA_H1.0	12,00 %	8,00 %	62,643
Норматив достаточности основного капитала, RA_H1.2	10,00 %	6,00 %	21,040

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

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

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

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

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

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

- лимиты устанавливаются для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков;

- лимиты базируются на оценках потребности в капитале;
- по рискам, по которым потребность в капитале сложно определить количественными методами, могут устанавливаться структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок);
- система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру.

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

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

Значимый риск	Методы оценки значимых рисков
Кредитный риск	В соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И от 06.12.2017, Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017.
Рыночный риск	В соответствии с Положением № 511-П от 03.12.2015 «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»
Риск ликвидности	ГЭП-анализ, в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017.
Операционный риск	В соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 «О порядке расчета размера операционного риска».
Риск концентрации	Через использование показателей: - отношение суммарного объема требований кредитной организации к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к общему объему активов, и собственным средствам кредитной организации; - отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) кредитной организации к общему объему активов, и собственным средствам кредитной организации; - отношение суммарного объема требований кредитной организации к контрагентам одного сектора экономики (страны, географической зоны) к общему объему аналогичных требований кредитной организации;
Процентный риск	ГЭП-анализ, и в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017.
Регуляторный риск	Данные риски обладают качественной оценкой, поэтому кредитная организация оценивает риски методом выделения определенной суммы капитала для покрытия данных видов рисков.

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

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

Показатель	Фактическое значение на 01.10.2019	Предельное значение показателя (лимит)	Сигнальное (критическое) значение
1. Показатель максимальной зависимости от одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6)	5,51	20%	19%
2. Показатель максимальной зависимости от связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) (Н25)	0,00	20%	19%
3. Показатель максимальной зависимости от привлеченных средств от одного или группы связанных между собой контрагентов	28,44	70%	65%
4. Показатели концентрации общего кредитного риска по видам экономической деятельности контрагентов, в т.ч.			
- обрабатывающие производства (раздел С, в т.ч. код по ОКВЭД – 24,29)	0,00	40%	35%
- обеспечение электрической энергией, газом и паром (раздел D, в т.ч. код по ОКВЭД - 35)	0,01	40%	35%

Показатель	Фактическое значение на 01.10.2019	Предельное значение показателя (лимит)	Сигнальное (критическое) значение
- оптовая торговля (раздел G, в т.ч. код по ОКВЭД – 46)	12,83	40%	35%
- «Транспортировка и хранение», 49 – Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	6,53	40%	35%
5. Показатель региональной концентрации вложений Банка (кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг и т.п.)			
- Москва (код по ОКАТО – 45)	не устанавливается	не устанавливается	не устанавливается
- Московская область (код по ОКАТО - 46)	13,84	55%	50%
- Регион «Х» (любой другой субъект РФ)	3,71	25%	20%
6. Показатель зависимости от межбанковского рынка	0,0%	18%	8%
7. Показатель косвенной подверженности в части обеспечения по выданным кредитам			
с обеспечением 1 категории качества (в трактовке Инструкции Банка России № 590-И от 28.06.2017)	не устанавливается	не устанавливается	не устанавливается
с обеспечением в виде залога любого недвижимого имущества	не устанавливается	не устанавливаются	не устанавливается
с обеспечением в виде залога движимого имущества, в т.ч. - оборудование, автотранспорт, спецтехника и т.п. - товары в обороте - ценные бумаги и прочее движимое имущество, не указанное выше	8,63	50% 50% 50%	45% 45% 45%
с обеспечением в виде гарантий, поручительств юридических и физических лиц, как <u>единственного вида</u> обеспечения, а не дополнительного)	7,41	15%	10%
8. Показатель концентрации кредитных требований к контрагентам, номинированных в одной валюте.			
- в рублях	не устанавливается	не устанавливается	не устанавливается
- в долларах США	31,96	40%	35%
- в ЕВРО	0,0%	20%	15%

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

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

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых

обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

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

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

Для своевременного и эффективного управления валютным риском Банком проводится ежедневная оценка открытой валютной позиции для приведения в соответствие нормативным требованиям величины активов и обязательств в различных видах валют в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Нарушений валютной позиции не допускалось. При размере валютной позиции более 2% от капитала валютный риск учитывался при расчете Н1 «Достаточность капитала». Суммарная величина открытых валютных позиций в иностранных валютах по состоянию на 01.01.2019 составила 29 645 тыс. руб., или 6,95% от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

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

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

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

Банком идентифицированы и контролируются структурными подразделениями определенные события, последствиями которых могут быть операционные потери Банка. В Банке ведется постоянное наблюдение за их

проявлениями в деятельности структурных подразделений как факторов операционного риска посредством программного продукта «DR».

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

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

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

- разработка внутрибанковских документов, определяющих порядок совершения банковских операций и других сделок с учетом мер по предупреждению возникновения операционного риска или по ограничению развития выявленного фактора риска;
- разделение обязанностей между различными подразделениями и сотрудниками Банка во избежание конфликта интересов;
- разделение функций исполнения и контроля при совершении любых операций и сделок в Банке;
- разграничение полномочий при согласовании и принятии решений о проведении банковских операций и других сделок;
- обеспечение юридической правомерности совершаемых операций и иных сделок (использование утвержденных Правлением Банка стандартных форм договоров, согласование с Юридическим отделом проектов договоров с условиями, отличными от стандартных, контроль соблюдения полномочий при подписании документов от имени Банка);
- совершенствование кадровой политики и системы оплаты труда сотрудников Банка с учетом характера и масштаба совершаемых операций, результатов труда, принимаемых рисков;
- постоянное совершенствование информационно-технологических систем, используемых Банком;
- обеспечение информационной безопасности Банка (включая банковские технологии), совершенствование системы контроля доступа к конфиденциальной информации;
- разработка мер по сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов Банка;
- материальное укрепление подразделений, обеспечивающих бесперебойное функционирование автоматизированной системы Банка;
- разработка комплексных мер по обеспечению непрерывности и/или восстановлению деятельности Банка: план действий на случай воздействия на деятельность Банка нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- страхование посредством традиционных видов имущественного страхования, страхование финансовых рисков и ответственности перед третьими лицами, комплексное страхование рисков Банка для обеспечения поддержания операционного риска на допустимом уровне с учетом вероятности наступления и влияния страхового события на финансовое состояние Банка (от стихийных бедствий и других случайных событий, от действий третьих лиц и др.);
- прямое управленческое воздействие на конкретные рисковые ситуации.

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

Процентный риск в течении 9 месяцев 2019 году не возникал, т.к. все учтенные ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, а также суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов не существенна по отношению величины собственных средств (капитала), как на индивидуальной основе, так и на совокупной. Процентного риска в отчетном периоде у Банка не возникало.

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

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

К внутренним факторам относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В АКБ «Ресурс-траст» (АО) проводится стресс-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.

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

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

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

Функции Совета Директоров в части управления рисками и капиталом:

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

Функции Правления в части управления рисками и капиталом:

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

Функции Председателя Правления в части управления рисками и капиталом:

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

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

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

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

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

Функции Службы внутреннего контроля в части управления рисками и капиталом:

- Служба внутреннего контроля Банка в рамках ВПОДК осуществляет свои функции в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П и Базелем II/III, а также учитывает современные международные подходы к созданию систем внутреннего контроля при разработке ВПОДК.

- Выявляет комплаенс-риск, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);
- Учитывает события, связанные с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и количественная оценка возможных последствий
- Проводит мониторинг регуляторного риска, в том числе проводит анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

Функции Службы внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом:

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

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

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

Перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками и принятие рисков:

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

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

Политика в области снижения рисков.

На основе отчетности, представляемой в рамках ВПОДК, определяются методы реагирования на риски в соответствии с установленными аппетитами на риск.

Выбор методов реагирования на риски и разработка планов мероприятий по управлению критическими рисками с целью обеспечения приемлемого уровня остаточного риска, включает следующие шаги:

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

Контроль за принятием Банком финансовых и нефинансовых рисков и величиной допустимого уровня их присутствия в деятельности Банка осуществляется органами управления: Председателем Правления, Правлением Банка и Советом директоров Банка, коллегиальным совещательным органом (комитетом), а также ответственными подразделениями и лицами Банка, путем анализа внутренних отчетов структурных подразделений Банка о присутствии банковских рисков в их деятельности и направлениях деятельности. Периодичность формирования и представления внутренней отчетности по рискам и ВПОДК приведены в Таблице 21:

Таблица 21

Вид отчетности	ответственный исполнитель	Кому представляется
ежегодная отчетность, в т.ч.:		
О результатах выполнения ВПОДК, в том числе: • о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, • о соблюдении плановой структуры капитала, • о соблюдении плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.	Руководитель службы управления банковскими рисками	ЦБ РФ (по требованию) / Совет директоров/ Правление
О результатах стресс-тестирования	Руководитель службы управления банковскими рисками	Совет директоров / Правление
ежеквартальная отчетность, в т.ч.:		
О значимых рисках; О выполнении обязательных нормативов; О размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала. О результатах стресс-тестирования значимых рисков	Руководитель службы управления банковскими рисками	Совет директоров / Правление
ежемесячная отчетность, в т.ч.:		
О значимых рисках; О выполнении обязательных нормативов; О размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала. О результатах стресс-тестирования хотя бы одного из значимых рисков	Руководитель службы управления банковскими рисками	Совет директоров / Правление / Председатель Правления
ежедневная:		
Информация о результатах мониторинга установленных лимитов	Руководитель службы управления банковскими рисками	Правление/Председатель Правления/ Руководители структурных подразделений (несущих риски)/ (по требованию – Совет директоров)
по мере выявления:		
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Руководитель службы управления банковскими рисками	Совет директоров/ Правление/ Председатель Правления

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

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

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

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

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

Таблица 22

Распределение кредитного риска по типам контрагентов и видам финансовых активов

Типы контрагентов	на 01.10.2019					на 01.01.2019				
	сумма актива	доля в процентах от общего объёма	сумма созданного резерва	чистая ссудная задолженность	доля в процентах от общего объёма	сумма актива	доля в процентах от общего объёма	сумма созданного резерва	чистая ссудная задолженность	доля в процентах от общего объёма
1. Государственные органы и организации	180 760	35,28	0	180 760	36,52	106 652	21,28	0	106 652	22,13
1.1. Счета в Банке России, в том числе:	180 760	35,28	0	180 760	36,52	106 652	21,28	0	106 652	22,13
1.1.1. корреспондентские счета	4 760	0,93	0	4 760	0,96	1 652	0,33	0	1 652	0,34
1.1.2. депозиты	176 000	34,35	0	176 000	35,56	105 000	20,95	0	105 000	21,79
1.2. Вложения в долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
2. Банки-корреспонденты	178 485	34,83	46	178 439	36,05	145 262	28,99	14	145 248	30,15
2.1. Кредитные организации-резиденты	178 485	34,83	46	178 439	36,05	70 034	13,98	14	70 020	14,54
2.1.1. средства на корреспондентских счетах	178 485	34,83	46	178 439	36,05	70 034	13,98	14	70 020	14,54
2.1.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
2.1.3. вложения в векселя	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
2.1.4. долговые ценные бумаги	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
2.1.5. средства на счетах для осуществления клиринга и счетах для расчетов по брокерским операциям	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
2.2. Кредитные организации-нерезиденты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	75 228	15,01	0	75 228	15,61
2.2.1. средства на корреспондентских счетах	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	75 228	15,01	0	75 228	15,61
2.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00

Типы контрагентов	на 01.10.2019					на 01.01.2019				
	сумма актива	доля в процентах от общего объёма	сумма созданного резерва	чистая ссудная задолженность	доля в процентах от общего объёма	сумма актива	доля в процентах от общего объёма	сумма созданного резерва	чистая ссудная задолженность	доля в процентах от общего объёма
3. Корпоративные клиенты	25 223	4,92	5 008	20 215	4,08	96 219	19,20	3 762	92 457	19,19
3.1.Кредиты, предоставленные юридическим лицам - резидентам.(кроме ИП)	25 223	4,92	5 008	20 215	4,08	96 219	19,20	3 762	92 457	19,19
3.2.Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам.	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00
4. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0,00
5. Кредиты, предоставленные физическим лицам	127 931	24,97	12 369	115 562	23,35	153 015	30,53	15 534	137 481	28,53
5.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам - резидентам	127 931	24,97	12 369	115 562	23,35	153 015	30,53	15 534	137 481	28,53
5.2. Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам.	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00
ИТОГО	512 399	100	17 423	494 976	100	501 148	100	19 310	481 838	100

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

Таблица 23

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

Наименование показателя	На 01.10.2019 г.		На 01.01.2019 г.	
	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)
1	2	3	4	5
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в рублях	95 853	x	169 627	x
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в рублях	(7 049)	x	(4 911)	x
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в рублях	88 804	79,94	164 716	71,63
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США	57 301	X	79 607	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам в долларах США	(8 107)	X	(14 385)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США	49 193	20,06	65 222	28,37
Итого остаток задолженности	153 154	X	249 234	X
Итого резерв на возможные потери	(15 156)	X	(19 296)	X
Итого чистый остаток задолженности	137 998	100	229 938	100

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

Таблица 24

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

Наименование показателя	На 01.10.2019 г.		На 01.01.2019 г.	
	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)	абсолютное значение, (тыс. руб.)	удельный вес в общей сумме чистой задолженности (%)
1	2	3	4	5
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в г.Москве	117 280	X	215 035	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в г.Москве	(14 440)	X	(17 850)	X

Чистый остаток задолженности по кредитам предоставленным заемщикам, находящимся в г. Москве	102 840	83,28	197 185	71,36
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	29 529	X	27 569	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	(451)	X	(1 137)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	28 078	13,57	26 432	11,50
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	6 345	X	6 630	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	(265)	X	(309)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам, находящимся в других регионах России	6 080	3,15	6 321	2,75
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в России	153 154	X	249 234	X
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным заемщикам, находящимся в России	(15 156)	X	(19 296)	X
Чистый остаток задолженности по кредитам	137 998	100.00	229 938	100.00

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

По состоянию на 01.10.2019 г. размер торгового портфеля составил 16 тыс. руб., в том числе долевые ценные бумаги – 16 тыс. руб.

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

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

Информация о размере рыночного риска Банка по состоянию на 01.10.2019г. и 01.01.2019г. представлена Таблице 25:

Таблица 25
руб.

Наименование показателя	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Рыночный риск, всего, в том числе:	30 300	29 800
Процентный риск, всего в том числе:	0,00	0,00
общий процентный риск	0,00	0,00
специальный процентный риск	0,00	0,00
Фондовый риск, всего в том числе:	2	12
общий фондовый риск	1	6
специальный фондовый риск	1	6
Валютный риск	2 422	2 372

Влияние рыночного риска на норматив достаточности капитала Н1.0 составило на 01.10.2019г. 3,211% (норматив

H1.0 на 01.10.2019г. составил 62.643%, без рыночного риска составил бы 65.854%). На 01.01.2019г. аналогичный показатель составил 3,26% (норматив H1.0 на 01.01.2019г. составил 66,532%, без рыночного риска составил бы 69,792%%).

Объем и анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют

По состоянию на отчетные даты (01.10.2019г., 01.01.2019г.) Банк осуществлял учет вложений в ценные бумаги на балансовых счетах 506 «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)».

Таблица 26
тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Балансовая стоимость (по ТСС)	16	0
Значение показателя PVBr	0,00	0,00

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

По состоянию на 01.10.2019г. нет.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

**Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон на 01.10.2019 г. и 01.01.2019г.,
без учёта корректировок и резервов на возможные потери по ссудам, представлена в Таблице:**

Таблица 27
тыс. руб.

	Российская Федерация		Страны ОСЭР		ИТОГО	
	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019
Активы						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	8 242	3 576	1 154	5 685	9 396	9 261
<i>Торговые ценные бумаги</i>	16	79	0	0	16	79
<i>Средства в кредитных организаций</i>	14 253	6 065	178 383	145 214	192 636	151 279
<i>Кредиты и депозиты в Банке России и в кредитных организациях</i>	176 000	105 000	0	0	176 000	105 000
<i>Кредиты клиентам (кроме кредитных организаций)</i>	88 804	164 645	49 194	65 293	137 998	229 938
<i>Требования по текущему налогу на прибыль</i>	104	963	0	0	104	963
<i>Отложенный налоговый актив</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Прочие активы</i>	3 288	2 477	102	108	3 390	2 585
Обязательства						
<i>Средства Банка России и кредитных организаций</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Средства клиентов</i>	132 544	110 936	254 368	242 735	386 912	353 671
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Обязательства по текущему налогу на прибыль</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	24 605	24 605	0	0	24 605	24 605
<i>Прочие обязательства</i>	10 381	7 954	0	0	10 381	7 954

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами в составе пояснительной записки раскрыта отдельно для каждой группы связанных сторон:

Таблица 28

**Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами
на 01.10.2019 г.**

тыс. руб.

№ п/п	Данные по состоянию на 01.04. 2019 года	Инсайдеры Банка	Акционеры Банка	Другие связанные лица Банка	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I.	Операции и сделки				
A.	Активы				
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	0
1.1	в том числе просроченная задолженность	0	0	0	0
1.2	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
2	Ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0
2.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
2.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
2.2.1.	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
2.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
2.3.1.	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
3	Субординированные кредиты предоставленные	0	0	0	0
4	Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	0	0	0	0
Б.	Обязательства				
5	Средства клиентов	0	21 288	38	21 326
6	Обязательства по взаиморасчетам	0	0	0	0
7	Субординированные кредиты полученные	0	0	0	0
В.	Внебалансовые обязательства				
8	Предоставленные гарантии	0	0	0	0
9	Полученные гарантии	0	0	0	0
II.	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы всего, в том числе:	390	4 582	4	4 976
1.1	От ссуд предоставленных клиентам	390	4 321	0	4 711
1.2	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Операционные доходы	0	261	4	265
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
4	Доходы от операций по предоставлению банковских гарантий	0	0	0	0

№ п/п	Данные по состоянию на 01.04. 2019 года	Инсайдеры Банка	Акционеры Банка	Другие связанные лица Банка	Всего операций со связанными сторонами
5	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
6	Процентные расходы всего, в том числе:	0	0	0	0
6.1	По привлеченным средствам клиентов	0	0	0	0
6.2	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием.	0	0	0	0
8	Организационные и управленческие расходы	0	0	0	0
9	Операционные расходы	0	0	0	0

Таблица 29

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

тыс. руб.

№ п/п	Данные по состоянию на 01.01. 2019 года	Инсайдеры Банка	Акционеры Банка	Другие связанные лица Банка	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I.	Операции и сделки				
A.	Активы				
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 355	70 841	0	73 196
1.1	в том числе просроченная задолженность	0	0	0	0
1.2	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
2	Ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0
2.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
2.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
2.2.1.	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
2.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
2.3.1.	сформированные резервы на возможные потери	0	0	0	0
3	Субординированные кредиты предоставленные	0	0	0	0
4	Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность	0	0	0	0
Б.	Обязательства				
5	Средства клиентов	0	49 939	431	50 370
6	Обязательства по взаиморасчетам	0	0	0	0

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

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

Информация раскрыта на сайте Банка www.restrust.ru 29.10.2019г.

Председатель Правления

С.Г.Зуев

Главный бухгалтер

Н.Ф.Захарченко

29 октября 2019 года