



Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОПНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе, дом
59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой бухгалтерской отчетности Акционерного коммерческого банка «Ресурс-траст» (Акционерное Общество) за 2016 год

Акционерам

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

Аудируемое лицо

Наименование: Акционерный коммерческий банк «Ресурс-траст» (Акционерное Общество)
(сокращенное наименование – АКБ «Ресурс-траст» (АО)).

Основной государственный регистрационный номер: 1027739495794 от 01.11.2002;
Зарегистрирован Банком России 11.10.1994 № 3122.

Место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 4, стр. 1.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита
(сокращенное наименование – ООО СТ-Аудит).

Основной государственный регистрационный номер: 1047796366705

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1

Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1, а/я 74

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в
государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ
№ 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОПНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АКБ «Ресурс-траст» (АО)
(далее – аудируемое лицо, Банк), составленной в соответствии с российскими правилами
составления бухгалтерской отчетности и состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2016 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2016 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Ресурс-траст» (АО) по состоянию на 01 января 2017 года, включая результаты проведенной по решению исполнительного органа кредитной организации переоценки основных средств по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансовой деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание, что в связи с изменением содержания и алгоритма расчета отдельных статей формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2016 год суммы числовых показателей статьи 1 «Процентные расходы», статьи 3 «Чистые процентные доходы», статьи 19 «Прочие операционные доходы» являются несопоставимыми с показателями указанных статей за 2015 год.

Отчет

**о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І
«О банках и банковской деятельности»**

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В связи с недостатками в организации внутреннего контроля в части управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, руководитель кредитной организации в 2016 году был привлечен к предусмотренной Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях ответственности в форме предупреждения.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой бухгалтерской отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе публикуемых форм годовой отчетности.

Аудит годовой бухгалтерской отчетности АКБ «Ресурс-траст» (АО) за 2015 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 20 апреля 2016 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой бухгалтерской отчетности за 2015 год.

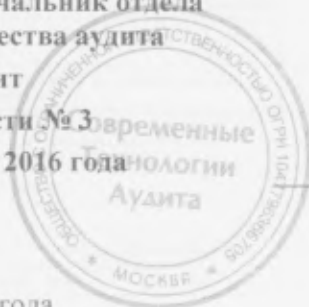
**Руководитель аудиторской
проверки**

**Заместитель генерального
директора-начальник отдела
контроля качества аудита**

ООО СТ-Аудит

по доверенности № 3

от 01 октября 2016 года



Ляховский Виктор Семенович,

Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество»
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС: 21706002303;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

(подпись)

«10» мая 2017 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	40102868	3122

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Ресурс-траст акционерное общество
АКБ Ресурс-траст (АО)
Почтовый адрес
05066, Москва, ул. Спартаковская, д. 4, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

№ строк	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		19407	8150
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		13838	76275
3	Обязательные резервы		5872	7578
4	Средства в кредитных организациях		109222	250084
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6	Чистая ссудная задолженность		496007	502629
7	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		17596	12630
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
10	Требования по текущему налогу на прибыль		1202	196
11	Отложенный налоговый актив		0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		107279	85021
13	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
14	Прочие активы		2314	5465
15	Всего активов		766865	940450
II. ПАССИВЫ				
16	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
17	Средства кредитных организаций		0	0
18	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		453113	658920
19	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		212	8792
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
21	Выпущенные долговые обязательства		0	0
22	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
23	Отложенное налоговое обязательство		25855	10515
24	Прочие обязательства		9789	2571
25	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		28	823
26	Всего обязательств		488785	672829
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
27	Средства акционеров (участников)		145279	145279
28	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
29	Эмиссионный доход		36963	36963
30	Резервный фонд		16056	16056
31	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		5803	1220
32	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		100194	68125
33	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
34	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
35	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
36	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-22	2372
37	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период		-26193	-2394
38	Всего источников собственных средств		278080	267621

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	40102868	3122

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
акционерный коммерческий банк Ресурс-траст акционерное общество
АКБ Ресурс-траст (АО)

Почтовый адрес
125066, Москва, ул. Спартаковская, д. 4, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		65574	80091
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		15136	19026
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		50438	61065
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		13364	12359
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		13364	12359
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		52210	67732
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-4246	-9352
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		325	265
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		47964	58380
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-158	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		5740	7308
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-6220	-3551
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2	2
14	Комиссионные доходы		7557	7026
15	Комиссионные расходы		2982	2574
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-307	-26
19	Прочие операционные доходы		11628	1441
20	Чистые доходы (расходы)		63224	68006
21	Операционные расходы		86379	67037
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-23155	969
23	Возмещение (расход) по налогам		3038	3363
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-36267	-2394
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		10074	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-26193	-2394

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-26193	0
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0

2.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
3	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
3	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
3	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
3.1	изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
3.2	изменения фонда хеджирования денежных потоков	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	511	0
4	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-511	0
4	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-511	0
5	Финансовый результат за отчетный период	-26704	0

Председатель Правления

Зуев Сергей Григорьевич

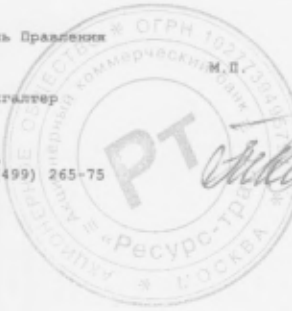
Главный бухгалтер

Захарченко Н. Ф.

Исполнитель

Ким Т.М.

11.05.2017



Фонд резервирования	Фонд резервирования	Фонд резервирования
по ОВД	по ОВД	регистрационный номер
4528655000	40102868	3122

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДЯМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Ресурс-транс акционерное общество
/ АКБ Ресурс-транс (АО)

Почтовый адрес
105066, Москва, ул. Спартаковская, д. 4, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Классификация (Головая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				7
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		182242.0000	X	182242.0000
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		145279.0000	X	145279.0000
1.1.2	привилегированными акциями			X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-21092.0000	X	-10368.0000
2.1	прошлых лет		-22.0000	X	2372.0000
2.2	отчетного года		-21070.0000	X	-12740.0000
3	Резервный фонд		16056.0000	X	16056.0000
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению			X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			X	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		177206.0000	X	187930.0000
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		3415.0000		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				

Показатели, подлежащие включению в состав капитала, всего, из них:					Показатели, подлежащие включению в состав капитала, всего, из них:				
в том числе:					в том числе:				
41.1	Показатели, подлежащие включению в состав собственного капитала (капитала), всего, из них:				не применимо				не применимо
41.1.1	нематериальным активам								
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)								
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов								
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы нематериальные активы								
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственного капитала (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестиций в нематериальные активы								
42	Отрицательная величина дополнительного капитала								
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)								
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)								
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)								
Источники дополнительного капитала					173791.0000			187930.0000	
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход								
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				273524.0000			287145.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
50	Размеры на возможные потери								
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)							287145.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала									
52	Включения в собственные инструменты дополнительного капитала								
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала								
54	Исчезновение вложений в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций								
55	Существование вложений в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций								
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:								
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:								
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы нематериальные активы								
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней								
56.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитным организациям - резидентам								
56.1.4	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и иждивателям, над ее максимальным размером								
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов								

Приложение 1 к Положению Банка России от 11.03.2014 (с изменениями и дополнениями) № 1-П Формулы для расчета достаточности капитала									
Условные обозначения: X – да, Y – нет									
57	Показатели, учитывающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)								X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51, строка 57)	273524.0000							X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	447315.0000							X
60	Акции, взвешенные по уровню риска:								X
60.1	Подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)								X
60.2	Необходимые для определения достаточности базового капитала	592157.0000							X
60.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала	592157.0000							X
60.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	692577.0000							X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты									
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	29.3488							X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	29.3488							X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	64.5870							X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:								X
65	Надбавка поддержания достаточности капитала								X
66	Антициклическая надбавка								X
67	Надбавка за системную значимость банков								X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)								X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты									
69	Норматив достаточности базового капитала								X
70	Норматив достаточности основного капитала								X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)								X
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, на применяемые установленные пороги существенности									
72	Посуществленные вложения в инструменты капитала финансовых организаций								X
73	Существующие вложения в инструменты капитала внутренних моделей								X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов								X
75	Отложение налоговые активы, на зависимость от будущей прибыли								X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери									
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход								X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода								X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей								X

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		11264.0	10343.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		74695.0	75183.0
6.1.1	чистые процентные доходы		57190.0	54442.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		17505.0	20741.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		35200.0	20599.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		2816.0	0.0
7.2.1	общий		1408.0	0.0
7.2.2	специальный		1408.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	1648.0
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / сокращение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года

1	Валюта, в которой сформированы резервы на возможные потери, всего, в том числе:	24460	4529	19331
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	22379	3945	18434
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	2055	1381	674
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	26	-797	823
1.4	пол операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		173791.0	172842.0	177396.0	185963.0
2	Валюта балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		635541.0	570143.0	653987.0	945867.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		27.4	30.3	27.1	23.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение	Регулируемые условия									
				Уровень капитала, в котором инструмент включается в	Уровень капитала, в котором инструмент включается после	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента	Включенная в расчет капитала	Обязательные акции	Обязательные акции	Обязательные акции	Обязательные акции
Наименование характеристики инструмента			право	инструмент включается в	инструмент включается после	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента
				течение переходного периода	окончания переходного периода	включается в капитал	включается в капитал	включается в капитал	включается в капитал	включается в капитал	включается в капитал	включается в капитал	включается в капитал
				"Базель III"	"Базель III"	"Базель III"	"Базель III"	"Базель III"	"Базель III"	"Базель III"	"Базель III"	"Базель III"	"Базель III"
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1 АББ "Ресурс-транс" (АО)	10103122В		1643 (РОССИЙСК)	не применимо	базовый капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
			1АБ ФЕДЕРАЦИЯ			инк							
2 АББ "Ресурс-транс" (АО)	10103122В		1643 (РОССИЙСК)	не применимо	базовый капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
			1АБ ФЕДЕРАЦИЯ			инк							
3 АББ "Ресурс-транс" (АО)	10103122В		1643 (РОССИЙСК)	не применимо	базовый капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
			1АБ ФЕДЕРАЦИЯ			инк							
4 АББ "Ресурс-транс" (АО)	10103122В		1643 (РОССИЙСК)	не применимо	базовый капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
			1АБ ФЕДЕРАЦИЯ			инк							
5 АББ "Ресурс-транс" (АО)	10103122В		1643 (РОССИЙСК)	не применимо	базовый капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
			1АБ ФЕДЕРАЦИЯ			инк							

6	АКБ "Ресурс-траст" (АО)	101031228	1643 (РОССИЯ) не применимо	Базовый капитал	не применимо	Облигационные акции	не применимо	не применимо
7	АКБ "Ресурс-траст" (АО)	не применимо	442 (ВЕЛИКОЕ БРИТАНИЯ) не применимо	Дополнительный капитал	не применимо	субординированный капитал	не применимо	не применимо
8	АКБ "Ресурс-траст" (АО)	не применимо	442 (ВЕЛИКОЕ БРИТАНИЯ) не применимо	Дополнительный капитал	не применимо	субординированный капитал	не применимо	не применимо
9	АКБ "Ресурс-траст" (АО)	не применимо	442 (ВЕЛИКОЕ БРИТАНИЯ) не применимо	Дополнительный капитал	не применимо	субординированный капитал	не применимо	не применимо
10	АКБ "Ресурс-траст" (АО)	не применимо	442 (ВЕЛИКОЕ БРИТАНИЯ) не применимо	Дополнительный капитал	не применимо	субординированный капитал	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристик инструмента	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход						
		Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока погашения инструмента	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа инструмента (погашения)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента, купля (погашения) инструмента, условия досрочного погашения инструмента	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента	Тип ставки по инструменту	Ссылка	Наличие условий предоставления дивидендов по облигационным акциям	Наличие условий предоставления дивидендов по облигационным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение выплаты дивидендов в случае выплаты между кдм налж
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	акционерный капитал	27.10.1994	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у/мет	полностью по у/мет	нет	
2	акционерный капитал	13.06.1996	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у/мет	полностью по у/мет	нет	
3	акционерный капитал	14.04.1998	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у/мет	полностью по у/мет	нет	
4	акционерный капитал	01.08.2003	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у/мет	полностью по у/мет	нет	
5	акционерный капитал	22.04.2009	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у/мет	полностью по у/мет	нет	
6	акционерный капитал	20.11.2014	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у/мет	полностью по у/мет	нет	

1.2. изменение валютного курса 1818/

1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 7768/

1.4. иные причины 21108.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2018, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных сум 0;

2.2. погашения сум 3639/

2.3. изменения качества сум 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 11017/

2.5. иные причины 13362/

Председатель Правления Зуев Сергей Григорьевич

Главный бухгалтер Захарченко Н. Ф.

Исполнитель Кож Т.М.
Телефон: 8 (499) 265-75

02.05.2017



45284555000	40102868	3122
но (ИНН)	регистрационный номер	(/порядковый номер)

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И ПОКАЗАТЕЛЕ КРЕДИТОСКОПОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Уполномоченный представитель
Акционерный коммерческий банк «Ресурс-Траст» акционерное общество
на 01.01.2013 года

Почтовый Адрес
105066, Москва, ул. Спартаковская, д. 4, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409013
Характеристики (Годовая)

Таблица 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер n/n	Полное наименование показателя	Номер поступления	Нормативное значение	в процентах	
				фактическое значение на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), группы риска (Н10.1)		4.3	29.4	20.5
2	Норматив достаточности основного капитала (база) (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	39.4	20.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	64.6	47.6
4	Достаточность собственных средств группы риска (Н10.1), банковской группы (Н20.1), банковской группы (Н20.0)				
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3) на одного заемщика или группу связанных лиц (Н4)		15.0	115.8	72.5
6	Норматив достаточности ликвидности банка (Н3) на одного заемщика или группу связанных лиц (Н4)		50.0	111.8	100.7
7	Норматив достаточности ликвидности банка (Н3) на одного заемщика или группу связанных лиц (Н4)		120.0	25.5	59.6
8	Норматив максимального размера риска кредитным риском (Н7), банковской группы (Н22) кредитным риском (Н7), банковской группы (Н22) кредитным риском (Н7), банковской группы (Н22)		25.0	20.3	21.8
9	Норматив максимального размера риска кредитным риском (Н7), банковской группы (Н22) кредитным риском (Н7), банковской группы (Н22) кредитным риском (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	28.2	41.1
10	Норматив максимального размера риска кредитным риском (Н7), банковской группы (Н22) кредитным риском (Н7), банковской группы (Н22) кредитным риском (Н7), банковской группы (Н22)		25.0	17.0	17.4
11	Норматив совокупной величины риска по кредитным рискам (Н10.1)		3.0	0.0	0.2
12	Норматив использования собственных средств группы риска (Н10.1), банковской группы (Н20.1), банковской группы (Н20.0)				
13	Норматив использования собственных средств группы риска (Н10.1), банковской группы (Н20.1), банковской группы (Н20.0)				
14	Норматив использования собственных средств группы риска (Н10.1), банковской группы (Н20.1), банковской группы (Н20.0)				
15	Норматив использования собственных средств группы риска (Н10.1), банковской группы (Н20.1), банковской группы (Н20.0)				
16	Норматив использования собственных средств группы риска (Н10.1), банковской группы (Н20.1), банковской группы (Н20.0)				
17	Норматив использования собственных средств группы риска (Н10.1), банковской группы (Н20.1), банковской группы (Н20.0)				
18	Норматив использования собственных средств группы риска (Н10.1), банковской группы (Н20.1), банковской группы (Н20.0)				

Таблица 2. Информация о расчете показателей финансового риска
Таблица 2.1 Расчет размера базового капитала и минимальных требований
под риском для расчета показателя финансового риска

млн руб.

Риск по условиям обеспечения кредитного характера (КР)	
17	Номинальная величина риска по условиям обеспечения кредитного характера (КР), всего: 238.0
18	Поправка в части номинального коэффициента кредитного эквивалента 212.0
19	Валовая риска по условиям обеспечения кредитного характера (КР) с учетом поправки (разность строк 17 и 18) 26.0
Капитал риска	
20	Основной капитал 13791.0
21	Валовая сумма требований и выданных финансовых средств (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: 63541.0
22	Показатель финансового риска по разделу III (строк 20 / строк 21) 27.4

Таблица 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.10.2016	Данные на 01.01.2017	тис. руб.
			высшаяшая требования (обязательства)	высшаяшая требования (обязательства)	высшаяшая требования (обязательства)	высшаяшая требования (обязательства)	
1	2	3	4	5	6	7	8
ВЫСШАШАЯ ТРЕБОВАНИЯ КЛИЕНТЫ							
1	Высшаяшая требования клиентов (ВТ) с учетом дополнений к статье 126 (127) (включая), исключая и		X		X		X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТЫ							
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:						
3	Средства клиентов						
4	Несоблюдение обязательств						
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:						
6	Операционные депозиты						
7	Депозиты, не обеспеченные и операционные депозиты						
8	Несоблюдение обязательств						
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X
10	Дополнительно привлеченные денежные средства, всего, в том числе:						
11	Денежные средства клиентов, привлеченные в связи с дополнительными обязательствами по выданным кредитам						
12	Денежные средства клиентов, привлеченные по обеспечению						
13	Денежные средства клиентов, привлеченные по обеспечению						
14	Денежные средства клиентов, привлеченные по обеспечению						
15	Денежные средства клиентов, привлеченные по обеспечению						
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строк 14 + строк 15) / строк 9 + строк 10 + строк 14 + строк 15)		X		X		X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТЫ							
17	По обеспечению предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО						
18	По обеспечению предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО						
19	Прочие операции						
20	Суммарный отток денежных средств, всего (строк 17 + строк 18 + строк 19)						
СУММАРНАЯ СПОСОБНОСТЬ КЛИЕНТЫ							
21	ВТ, на выданных кредитов, расчетов с		X		X		X

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	40102868	3122

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Ресурс-траст акционерное общество
АО Ресурс-траст (АО)

Почтовый адрес
125080, Москва, ул. Спартаковская, д. 4, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-13622	15215
1.1.1	проценты полученные		65525	80356
1.1.2	проценты уплаченные		-13364	-12359
1.1.3	комиссии полученные		7557	7026
1.1.4	комиссии уплаченные		-2982	-2574
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5740	7308
1.1.8	прочие операционные доходы		11630	1443
1.2	операционные расходы		-84133	-61496
1.3	расход (возмещение) по налогам		-3595	-4489
	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-137996	-30495
1.1.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1706	-154
1.1.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.1.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-21153	-49127
1.1.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1457	-410
1.1.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.1.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.1.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-140405	35782
1.1.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.3	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		20399	-16586
	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-151618	-15280
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		528	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2457	-22826
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		10084	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		8155	-22826
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0

3.3	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
3.4	Изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленные Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-46873	-3551
3.5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-190336	-41657
3.6	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	326931	368588
3.7	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	136595	326931

Директор Правления

Зуев Сергей Григорьевич

Главный бухгалтер

Захарченко Н. Ф.

Итого: (499) 265-75

Ким Т.М.

