



Общество с ограниченной ответственностью

«А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737
ИНН: 7723182010

ОПН: 11606057763 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

109382, Москва, ул. Мариупольская,
дом 2/123, эт. 1, пом. 13, ком 3

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Акционерного коммерческого банка «Ресурс-траст» (Акционерное Общество), ОГРН 1027739495794 от 01.11.2002, зарегистрирован Банком России 11.10.1994 № 3122. 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 4, стр. 1, (далее – АКБ «Ресурс-траст» (АО), аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 2018 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2018 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2019 года;
- Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) по состоянию на 1 января 2019 года;
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2019 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 1 января 2019 года;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год,

составленными в порядке, установленном Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", иными нормативными правовыми актами Банка России.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Ресурс-траст» (АО) по состоянию на 31 декабря 2018 года, включая результаты проведенной по решению исполнительного органа кредитной организации переоценки основных средств по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Чистая ссудная задолженность - строка 5 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по ссудам, предоставленным как юридическим так и физическим лицам, которые подвержены кредитному риску (существует вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения ссудной и приравненной к ссудной задолженности; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой кредитной политики, за правильностью формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ссудной задолженности, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Ответственность руководства и членов Совета Директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Председатель Правления кредитной организации (далее - руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета Директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими,

чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление в лице членов Совета Директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета Директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление в лице членов Совета Директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «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 2018 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2019 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 2019 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 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 года Совет Директоров кредитной организации и её 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.

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 2017 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 22 февраля 2018 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Заместитель генерального
директора-начальник отдела
контроля качества аудита
ООО «А2-Аудит»
по доверенности № 1
от 09 января 2019 года



(подпись)

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

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (ООО «А2-Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737

Место нахождения: 109382, Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

Почтовый адрес: 109382, Москва, а/я 44

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): 11606057763 от 15.11.2016.

« 14 » мая 2019 года

Бухгалтерская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКДО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286335	40102846	3122

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Ресурс-траст акционерное общество
/ АКБ Ресурс-траст (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
125046, Москва, ул. Спартаковская, д. 4, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	таб. 6	9261	6241
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	таб. 1, 6	6031	14953
12.1	Обязательные резервы		4379	2414
13	Средства в кредитных организациях	таб. 20	145248	67918
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность	таб. 7-13, 39-42	334938	403473
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, инеющиеся в наличии для продажи	таб. 16, 44	79	2347
16.1	Инеющиеся в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	таб. 18, 19	963	963
19	Отложенный налоговый актив		0	0
20	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	таб. 17	104512	104914
21	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	таб. 17	11139	13323
22	Прочие активы	таб. 18, 19	2585	3198
23	Всего активов		614756	617430
II. ПАССИВЫ				
24	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
25	Средства кредитных организаций		0	0
26	Средства клиентов, не являющиеся кредитами кредитной организации	таб. 21-26	353671	307158
26.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		206	185
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
28	Выпущенные долговые обязательства		0	0
29	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
30	Отложенные налоговые обязательства	таб. 27, 28	24605	24561
31	Прочие обязательства	таб. 27, 28	7954	12055
32	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	таб. 14	1355	289
33	Всего обязательств		387585	344063
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
34	Средства акционеров (участников)	таб. 33, 34	145279	145279
35	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
36	Эмиссионный доход	таб. 33, 34	10748	10748
37	Резервный фонд		16056	16056
38	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, инеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-324	-180
39	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	таб. 33, 34	100998	100822
40	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
41	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
42	Денежные средства безвозвездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
43	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	таб. 33	642	642
44	Начисленная прибыль (убыток) за отчетный период	таб. 33	-46228	0
45	Всего источников собственных средств		227171	273367

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

36	Возвратные обязательства кредитной организации	таб. 10	2981	5629
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 8 (495) 785-75-5

06.05.2019

Зуев Сергей Григорьевич

Захарченко Н. Ф.

Юн Т.М.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКДО	регистрационный номер (/подразделный номер)
43286555	40102868	3122

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125046, Москва, ул. Спартаковская, д. 4, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
01	Процентные доходы, всего, в том числе:	таб. 4	41768	53496
01.1	от размещения средств в кредитных организациях	таб. 29, 30	8800	13511
01.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		32968	39985
01.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
01.4	от аломений в ценные бумаги		0	0
02	Процентные расходы, всего, в том числе:	таб. 4	12668	11663
02.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
02.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		12668	11663
02.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
03	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		29100	41833
04	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:	таб. 4	-11755	14454
04.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-208	1096
05	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		17345	56287
06	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
07	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
08	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включенными в наличие для продажи	таб. 4	471	6470
09	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	таб. 4	6108	2896
11	Чистые доходы от пересчетов иностранной валюты	таб. 4	-6007	-3237
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		5	2
14	Комиссионные доходы	таб. 4	9277	7856
15	Комиссионные расходы	таб. 4	2826	2526
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, включенным в наличие для продажи		0	-16
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	таб. 4	-2267	757
19	Прочие операционные доходы	таб. 4	2346	1498
20	Чистые доходы (расходы)		24452	69987
21	Операционные расходы	таб. 4	66642	65142
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-42190	4845
23	Возвращение (расход) по налогам		4038	4203
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-47768	642
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		1540	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	таб. 3	-46228	642

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
01	Прибыль (убыток) за отчетный период	таб. 3	-46228	642
02	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
03	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0

3.1	изменение фонда пересдачи основных средств		0	0
3.2	изменение фонда пересдачи обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда пересдачи финансовых активов, инвентаризации в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	-1451
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	1451
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	1451
10	Финансовый результат за отчетный период	таб. 3	-46229	2093

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Зачальник отдела отчетности
Телефон: 8 (495) 785-75-50

06.05.2019

Зуев Сергей Григорьевич

Захарченко Н. Ф.

Им Т.М.



Банковская отчетность			
Код чертоточности по ОКЕАТО	Код кредитной организации (фирмы)	но ОКПО	регистрационный номер ((/порядковый номер)
45286555	40102868		3122

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПРЕДПРИЯТИЕ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Ресурс-траст акционерное общество
/ АКБ Ресурс-траст (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(полной кредитной организацией банковской группы)
105066, Москва, ул. Спартаковская, д. 4, стр. 1

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (капитала) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (капитала) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	таб. 33, 34	156027.0000	156027.0000
1.1	облигационными акциями (долями)		145279.0000	145279.0000
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-47096.0000	-332.0000
2.1	прошлых лет	таб. 33	642.0000	0.0000
2.2	отчетного года		-47738.0000	-332.0000
3	Резервный фонд	таб. 33	16056.0000	16056.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		124987.0000	171751.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	3733.0000
5.1	недоисполнение резервов на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		124987.0000	168018.0000
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала,			

8.1	8.2	9	10	11	11.1	12	12.1	12.2	12.3	12.4	12.5	13	14	15	15.1	15.2
Показатели, характеризующие инструменты ликвидного капитала	суммарная величина дополнительного капитала	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	Резервы на возможные потери	Показатели, характеризующие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	превышение совокупной суммы кредитов, банковских депозитов и ссуд, предоставленных своим клиентам (участникам) и ипсилерам, над ее максимальным размером	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	Активы, взвешенные по уровню риска	необходимые для определения достаточности основного капитала	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)
		0.0000	124987.0000	299513.0000								299513.0000	424500.0000	X	511746.0000	638037.0000
		0.0000	168018.0000	265416.0000								265416.0000	433434.0000	X	583951.0000	684773.0000

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, обезличенного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	186, 1, 36, 43	407779.0000	406361.0000	245016.0000	415046.0000	412082.0000	135145.0000
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		101127.0000	101127.0000	0.0000	162539.0000	162539.0000	0.0000
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов		75286.0000	75272.0000	15054.0000	67643.0000	67629.0000	13526.0000
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов		231366.0000	229962.0000	229962.0000	184864.0000	181914.0000	181914.0000
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

Информационная справка, содержащая информацию о рисках (1)									
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участников клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечных агентств или специализированных обществ с ограниченной ответственностью, в том числе:								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам								

1) Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 2) Странами оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении о взаимном признании экспортных кредитов и использовании экспортных кредитов, и использовании экспортных кредитов (ОСЭК) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, включая официальную поддержку" (информация о странах оценки публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Виды операций	Наименование показателя	Виды операций	Данные на отчетную дату	Данные на начало периода	тыс. руб. (коп.-коп.)
---------------	-------------------------	---------------	-------------------------	--------------------------	-----------------------

1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	таб. 36	11020.0000	11359.0000
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		73465.0000	75726.0000
6.1.1	чистые процентные доходы		57328.0000	56713.0000
6.1.2	чистые непроцентные доходы		16137.0000	19013.0000
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величинам операционного риска		3.0000	3.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	таб. 43	29800.0000	32450.0000	
7.1	процентный риск		0.0000	0.0000	
7.2	фондовый риск		12.0000	378.0000	
7.3	валютный риск		2372.0000	2218.0000	
7.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условиях обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	таб. 14	22149.0000	14008.0000	8141.0000	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		19296.0000	11755.0000	7541.0000	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		1498.0000	1187.0000	311.0000	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяется депозитариями, не удостоверяемыми кредитными банками России, отраженными на внебалансовых счетах		1355.0000	1066.0000	289.0000	
1.4	под операцией с резидентами офшорных зон		0.0000		0.0000	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Оценки кредитного риска										
Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 283-П				по решению уполномоченного органа			Изменения объема сформированных резервов
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки,	4440	5.52	245	5.52	245	0.00			

1.1	Итого	4440	5,52	245	5,52	245	0,00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее предоставленных обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед отчуждающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств в пользу новаций или отступных	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удерживаются депозитариями, резервам на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1.1	права на которые удерживаются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	419	403	16	0	16
2.1	права на которые удерживаются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удерживаются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
1	2	3	4
1	Всего активов, в том числе:	613614,0000	613614,0000
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	83,0000	83,0000
2.1	кредитных организаций	0,0000	0,0000
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	83,0000	83,0000
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0,0000	0,0000
3.1	кредитных организаций	0,0000	0,0000

[illegible]

24	Данные за отчетный период	145279.0000	0.0000	10748.0000	-324.0000	100996.0000	0.0000	0.0000	160564.0000	0.0000	-455866.0000	227171.0000
----	---------------------------	-------------	--------	------------	-----------	-------------	--------	--------	-------------	--------	--------------	-------------

Handwritten signature

Зула Сагучей Гунгюралман

Замарченко Н. Ф.

Евг. Т. М.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник отдела отчетности
Телефон: 8 (495) 785-75-50
06.05.2019



Код организации (ИНН)	Код кредитной организации (БИД)	Код документа	Код документа
4528555	40102868	3122	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕННЫХ КОМПАНИЯХ, ОБЩЕСТВАХ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ И КОМПАНИЯХ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Регистратор: ООО «Регистратор»
Адрес: г. Москва, ул. Спартаковская, д. 4, стр. 1
/ МБ Регистратор (МБ)

Адрес (место нахождения) кредитной организации:
г. Москва, ул. Спартаковская, д. 4, стр. 1
105066, Москва, ул. Спартаковская, д. 4, стр. 1

Код документа по ОДР/С
Код документа по ОДР/С

Таблица 1. Сведения об общественных компаниях

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Корректировка значения, процент	на отчетную дату	на начало отчетного года
1	1. Прямые доли участия в уставном капитале (И1.1)	3	4	5	6
1	1. Прямые доли участия в уставном капитале (И1.1)		0.0	0.0	28.8
2	2. Прямые доли участия в уставном капитале (И1.2)		0.0	24.4	28.8
3	3. Прямые доли участия в уставном капитале (И1.3)		0.0	64.5	63.3
4	4. Прямые доли участия в уставном капитале (И1.4)		0.0	0.0	0.0
5	5. Прямые доли участия в уставном капитале (И1.5)		0.0	0.0	158.0
6	6. Прямые доли участия в уставном капитале (И1.6)		0.0	0.0	157.9
7	7. Прямые доли участия в уставном капитале (И1.7)		0.0	0.0	28.8
8	8. Прямые доли участия в уставном капитале (И1.8)		0.0	0.0	0.0
9	9. Прямые доли участия в уставном капитале (И1.9)		0.0	0.0	0.0
10	10. Прямые доли участия в уставном капитале (И1.10)		0.0	0.0	0.0
11	11. Прямые доли участия в уставном капитале (И1.11)		0.0	0.0	0.0
12	12. Прямые доли участия в уставном капитале (И1.12)		0.0	0.0	0.0
13	13. Прямые доли участия в уставном капитале (И1.13)		0.0	0.0	0.0
14	14. Прямые доли участия в уставном капитале (И1.14)		0.0	0.0	0.0
15	15. Прямые доли участия в уставном капитале (И1.15)		0.0	0.0	0.0
16	16. Прямые доли участия в уставном капитале (И1.16)		0.0	0.0	0.0
17	17. Прямые доли участия в уставном капитале (И1.17)		0.0	0.0	0.0
18	18. Прямые доли участия в уставном капитале (И1.18)		0.0	0.0	0.0
19	19. Прямые доли участия в уставном капитале (И1.19)		0.0	0.0	0.0
20	20. Прямые доли участия в уставном капитале (И1.20)		0.0	0.0	0.0

Итого: 16 31 37 1

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Печать: 06.05.2019

06.05.2019

Зуев Сергей Григорьевич

Закрченко Н. Ф.

Евн Т. Н.



21

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филыала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286555	40102868	3122

ОТЧЕТ О Движении ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
105046, Москва, ул. Спартаковская, д. 4, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
11.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	таб. 45	-11107	-2480
11.1.1	проценты полученные		41812	53462
11.1.2	проценты уплаченные		3652	-106
11.1.3	комиссии полученные		9273	7856
11.1.4	комиссии уплаченные		-2826	-2526
11.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвешенные в наличии для продажи		471	0
11.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
11.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с ипотечной валютой		6108	2896
11.1.8	прочие операционные доходы		-2549	1246
11.1.9	операционные расходы		-63001	-61475
11.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4051	-3833
11.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		80332	-38428
11.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1965	3458
11.2.2	чистый прирост (снижение) по активам в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
11.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		56780	34478
11.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-633	920
11.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
11.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
11.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		46513	-124577
11.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
11.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
11.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-20263	-14697
11.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		69225	-40908
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвешенные в наличии для продажи"		-2673	-19945
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвешенные в наличии для продажи"		4997	34214
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-879	-15193
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4900	254
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		6145	-670
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-6007	-8219
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	69363	-49797
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	86798	136393
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	156161	86798

Председатель Правления

Зуев Сергей Григорьевич

Главный бухгалтер

Захарченко Н. Ф.

Начальник отдела отчетности
Телефон: 8(495)785-75-50

Юн Т.М.

06.05.2019

