



# «НОРМА-ПРОФАУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, а/я 342

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ Акционерного коммерческого банка «Ресурс-траст» (Акционерное Общество) за 2014 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)).

Место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 4, строение 1

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739495794 от 01.11.2002; зарегистрировано Банком России 11.10.1994 № 3122.

### Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ): 10301001996 от 28.12.2009.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации АКБ «Ресурс-траст» (АО), составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей согласно Указанию Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2015 года;
  - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2015 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2014 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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



## Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

## Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации АКБ «Ресурс-траст» (АО) по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год, уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2015 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2015 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, которые, как мы полагаем, дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

1. По нашему мнению, обязательные нормативы, установленные Банком России, были выполнены во всех существенных отношениях АКБ «Ресурс-траст» (АО) по состоянию на 01 января 2015 года.

2. По нашему мнению, элементы внутреннего контроля и организации систем управления рисками АКБ «Ресурс-траст» (АО) во всех существенных отношениях соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности



применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

#### Важные обстоятельства

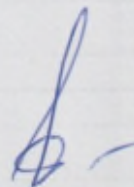
Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание, что в связи с изменением форм публикуемой отчетности в колонке 5 «Данные на начало года» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2014 год сумма числовых показателей строки 8 и строки 11 равна сумме по строке 9 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» за 2013 год. В колонке 4 «Данные на начало отчетного года» отчетности формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» за 2014 год сопоставимыми с данными названной формы за 2013 год являются только числовые показатели по строкам 1.1.1., 1.1.2. и 1.1.3.

#### Прочие сведения

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

Руководитель аудиторской  
проверки,  
генеральный директор  
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»

Ляховский Виктор Семенович,  
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»  
Номер в реестре СРО НП АПР 5108;  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов 29501037022;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок



(подпись)

«02 » марта 2015 года



**Банковская отчетность**

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528655000	40102868	3122

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк Ресурс-траст (Акционерное Общество)  
/ АКБ Ресурс-траст (АО)  
Почтовый адрес  
125066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 4 стр. 1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		14042	9889
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		83008	56424
2.1	Обязательные резервы		7424	5051
3	Средства в кредитных организациях		278962	78328
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая просудная задолженность		463026	484115
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		10060	8695
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		105	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		67736	90502
11	Прочие активы		4261	4176
12	Всего активов		921200	732129
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		623138	522264
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		9850	172
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		10493	0
20	Прочие обязательства		19208	2161
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		840	232
22	Всего обязательств		653679	524657
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)		145279	70279
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		36963	36963
26	Резервный фонд		16056	16056
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-968	-2385
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		67818	78572
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		7988	4637

30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-5615	3350
31	Всего источников собственных средств	267521	207472
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	20763	40496
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3313	41187
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Зуев С.Г.

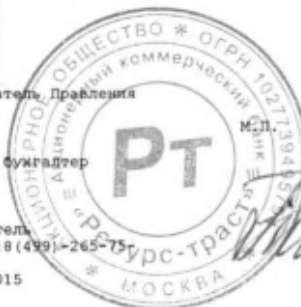
Главный бухгалтер

Захарченко Н.Ф.

Исполнитель  
Телефон: 8 (499) 265-75

Ким Т.М.

02.03.2015



*С.Г. Зуев*  
*Н.Ф. Захарченко*  
*Т.М. Ким*



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк Ресурс-траст (Акционерное Общество)  
АОБ Ресурс-траст (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
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:		41857	58817
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		16533	7129
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		45324	48688
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:		7413	6422
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		7413	6422
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		34444	49395
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:		-8195	5417
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-9	-254
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		46249	54812
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-125	-9
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		7232	4096
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-536	-439
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1	1
12	Комиссионные доходы		9809	13585
13	Комиссионные расходы		2501	2712
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		91	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-657	-579
17	Прочие операционные доходы		7389	2415
18	Чистые доходы (расходы)		66952	71170
19	Операционные расходы		68827	62247
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-1875	8923
21	Возмещение (расход) по налогам		3740	5573
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-5615	3350
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Использованная прибыль (убыток) за отчетный период		-5615	3350

Председатель Правления

Зуев С.Г.

Главный бухгалтер

Захарченко И.Ф.

Исполнитель  
Телефон: 8 (499) 245-75

Ким Т.И.

02.03.2015

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45206555000	40102868	3122

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк Ресурс-траст (Акционерное Общество)  
АКБ Ресурс-траст (АО)

Почтовый адрес  
105066, г.Москва, ул.Спартакoвская, д.4 стр.1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		241059.0	185989.0	427048.0
1.1	Источники базового капитала:		127935.0	78351.0	206286.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		70279.0	75000.0	145279.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		70279.0	75000.0	145279.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		36963.0		36963.0
1.1.3	Резервный фонд		16056.0		16056.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		4637.0	3351.0	7988.0
1.1.4.1	прошлых лет		4637.0	3351.0	7988.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1444.0	17127.0	18571.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		1444.0	17127.0	18571.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		1444.0	17127.0	18571.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0

1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0.0		0.0
1.3	Базовый капитал	126491.0	61224.0	187715.0
1.4	Источники добавочного капитала:	0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные	0.0		0.0
1.5.2.2	существенные	0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные	0.0		0.0
1.5.3.2	существенные	0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал	0.0		0.0
1.7	Основной капитал	126491.0	61224.0	187715.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	114568.0	124765.0	239333.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:	0.0		0.0
1.8.3.1	текущего года	0.0		0.0
1.8.3.2	прошлых лет	0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	36002.0	124759.0	160761.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2>	0.0		0.0



и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>					
1.8.5	Прирост стоимости имущества		78566.0	6.0	78572.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акцио- нерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соот- ветствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участ- ника общества с ограниченной ответственностью над стои- мостью, по которой доля была реализована другому участ- нику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		114568.0	124765.0	239333.0
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		478532.0		462809.0
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		478532.0		462809.0
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала		20.0	X	28.7
13.2	Достаточность основного капитала		20.0	X	28.7
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)		39.0	X	58.2
<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).					
<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).					
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).					

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		548288	372986	167562	353381	107046	0
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		177050	0	0	246335	0	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		177050	0	0	246335	0	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		256780	256780	51356	104561	104561	20912
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		256178	256178	51216	77394	77394	15479
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		100512	109030	109030	2485	2485	2485
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		223917	220130	292099	272140	271578	340811



12.1	с коэффициентом риска 110 процентов	68773	68074	74177	148168	147897	162687
12.2	с коэффициентом риска 150 процентов	104254	101244	151866	121880	121695	175541
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	154019	146321	154952	132627	107979	116907
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов	90821	86309	94940	89716	89281	98209
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	24077	750	4292	81682	77500	45179
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	3313	146	3169	41186	41104	43204
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	2275	78	1124	3950	0	1975
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	18489	526	0	36546	36396	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

#### Подраздел 2.2 Операционный риск

		тыс. руб. (кол-во)		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		10344.0	9715.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		75183.0	65737.0
16.1.1	Чистые процентные доходы		54442.0	49395.0
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		20741.0	16342.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

#### Подраздел 2.3 Рыночный риск

		тыс. руб.		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.1.1	Общий		0.0	0.0
17.1.2	Специальный		0.0	0.0

17.2	фондовый риск, всего,		0.0	0.0
	в том числе:			
17.1.1	общий		0.0	0.0
17.1.2	специальный		0.0	0.0
17.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		35926	-25725	10201
	в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		35585	-26410	9175
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		109	245	354
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		232	440	672
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 62830, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 31951;
- 1.2. изменения качества ссуд 19413;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5905;
- 1.4. иных причин 5561.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 89240, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 34065;
- 2.2. погашения ссуд 31423;
- 2.3. изменения качества ссуд 20216;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 331;
- 2.5. иных причин 3205.

Председатель Правления

Зуев С.Г.

Главный бухгалтер

Захарченко Н.Ф.

Исполнитель Юм Т.М.  
Телефон: 8(499) 265-75-32  
02.03.2015





Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк Ресурс-траст (Акционерное Общество)  
Ресурс-траст (АО)

Почтовый адрес  
10666, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 4 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная/Годовая  
в процентах

№ п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	28.7	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.0	28.7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	58.2	39.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	76.9	74.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	93.3	74.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	50.6	70.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное   11.9   Минимальное	Максимальное   10.3   Минимальное   0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	44.8	22.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		25.0	11.7	2.9
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.2	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		5.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель Правления Зуев С.Г.

Главный бухгалтер Захарченко Н.Ф.

Директор Юм Т.М.

Телефон: 8 (499) 265-75-72

03.2015



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145206555000	140102868	3122

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк Ресурс-траст (Акционерное Общество)  
АКБ Ресурс-траст (АО)

Почтовый адрес  
125066, г.Москва, ул.Спартакoвская, д.4 стр.1

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

номер п/п	Наименование статей	номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		4066	4551
1.1.1	проценты полученные		61916	55827
1.1.2	проценты уплаченные		-7413	-6422
1.1.3	комиссии полученные		9809	13585
1.1.4	комиссии уплаченные		-2501	-2712
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	-9
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		7232	4096
1.1.8	прочие операционные доходы		2752	2416
1.1.9	операционные расходы		-63352	-56918
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4377	-5312
2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		128521	23877
2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		-2373	-2214
2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		12665	-49026
2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		286	201
2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		100674	74069
2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		17069	847
3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)		132587	28428
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
4	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-207	-132
5	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		225	140
6	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
7	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
8	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1324	-18732
9	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		23253	0



2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	21947	-18724
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	75000	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
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	75000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-536	1304
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	228998	11008
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	139590	128582
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	368588	139590

Председатель Правления

Зуев С.Г.

Главный бухгалтер

Захарченко Н.Ф.

Исполнитель  
Телефон: 8 (499) 265-75-72

Юм Т.М.

1.03.2015



**Пояснительная информация  
к годовой отчетности АКБ «Ресурс-траст» (АО)  
за 2014 год**

При подготовке и составлении отчета за 2014 год Банк руководствовался Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" с последующими изменениями и дополнениями, Указанием Банка России от 25 октября 2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности", Указанием Банка России от 12 ноября 2009 №2332-У "О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" с последующими изменениями и дополнениями, Учетной политикой Банка, а также другими нормативными документами, регламентирующими деятельность кредитных организаций.

Банк зарегистрирован по адресу: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 4, стр.1

Среднесписочная численность персонала Банка за 2013 год составила 52 человека, в том числе управленческого персонала 19 человек.

Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации, а также зарубежных филиалов и представительств, не имеет дополнительных офисов иных обособленных подразделений.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, а также не является участником банковской (консолидированной) группы.

Для осуществления банковской деятельности Банк имеет следующие виды лицензий:

- Лицензия, выданная Центральным Банком РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц),

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

Стратегия развития на 2014 год предусматривает дальнейший рост и повышение конкурентоспособности и основывается на принципах абсолютной надежности, эффективности и прозрачности деятельности. Банк провел увеличение Уставного капитала путем дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций, зарегистрированный Главным управлением по Центральному федеральному округу г. Москва 20.11.2014 №28-2-01/155563. Присвоен индивидуальный регистрационный номер код-10103122B005D, номинальной стоимостью 100 руб. в количестве 750 000 шт. на 75 000 тыс. руб. Уставный фонд банка на отчетную дату составил 145 000 тыс.руб.

В планах Банка дальнейшая работа по увеличению клиентской базы за счет новых финансово стабильных клиентов, активное развитие партнерских отношений с существующими и новыми корпоративными и частными клиентами, в том числе и теми, которые нуждаются в персональном обслуживании, а также с клиентами, осуществляющими внешнеэкономическую деятельность.

Исходя из этих задач, приоритетными направлениями будут дальнейшее развитие и предложение клиентам программы новых услуг и сервисов. В число важнейших направлений работы будет входить активное развитие кредитования. Банк будет продолжать работу над новыми инструментами привлечения и размещения денежных средств, продуктами и услугами, предлагая гибкие решения и выгодные условия для своих клиентов и партнеров.



Одной из приоритетных задач остается повышение качества обслуживания и совершенствование уровня автоматизации, что позволит повысить производительность труда и добиться безошибочности и скорости выполнения операций.

АКБ «Ресурс-траст» (АО) по-прежнему будет активным участником межбанковского рынка и продолжит сотрудничество с банками-контрагентами, уделяя в то же время значительное внимание анализу рисков.

В условиях макроэкономической нестабильности необходима серьезная диверсификация активов Банка, повышение качества управления ресурсами. Поэтому важным направлением для Банка будет являться активизация работы на фондовом рынке векселями банков, корпоративных эмитентов, использование валютных инструментов.

Основными операциями Банка в первом полугодии 2014 года, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка, являлись:

- кредитование юридических лиц - торговых и строительных организаций;
- кредитование физических лиц;
- размещение свободных денежных средств в рублях в депозиты Банка России;
- размещение свободных денежных средств в рублях на рынке краткосрочных межбанковских кредитов;
- комплексное расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте юридических лиц;
- валютные операции и валютный контроль в области экспортно-импортных операций;

Банком во главу угла ставятся, прежде всего, надежность, безупречную репутацию и готовность понимать потребности клиента. Именно поэтому постоянно совершенствуется качество обслуживания, предлагаются новые услуги и технологии.

Банк ставит перед собой серьезные цели. Имея прочный фундамент для развития, в планах укрепление позиций на банковском рынке.

Валюта баланса, на 01.01. 2015 года составила 1 657 329 тыс.руб.

В целях составления годовой отчетности Банк провел в конце отчетного года следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря отчетного года основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы, по состоянию на отчетную дату. Расхождений не обнаружено.

Проверены данные аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений.

Так же проверены данные аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Расхождений не обнаружено.

При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, результаты сверки с юридическими лицами оформлены двусторонними актами.

В целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание, по счетам «Капитальных вложений» проведена сверка аналитического учета. Расхождений не обнаружено.

Начислены и отражены в полном объеме в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящихся к периоду до 1 января нового года.

Обеспечена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено.

Обеспечена выдача клиентам - кредитным организациям, юридическим лицам, выписок по состоянию на 1 января нового года из банковских счетов, счетов по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных), счетов по учету обеспечения, открытых как в рублях, так и в иностранных валютах.

В основном получены подтверждения остатков по указанным счетам клиентов - юридических лиц до 31 января нового года. По неполученным в указанный выше срок подтверждения остатков по счетам клиентов - кредитных организаций, а также клиентов - юридических лиц, процедура получения подтверждений остатков будет продолжена до момента их получения.

Осуществлена в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), расхождений не выявлено.

Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

Произведен расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов.

Произведена рыночная дооценка здания банка.

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД); произведены начисления по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации банк является налогоплательщиками и плательщиками сборов. По полученным после отчетной даты первичным документам, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, уточнены суммы доходов и расходов, отраженные в соответствии с Учетной политикой банка.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года", перенесены на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года".

На дату составления годовой отчетности остатки на счете N 707 "Финансовый результат прошлого года", перенесены на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года" соответствующими бухгалтерскими записями.

Некорректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете банка нет.

Результаты деятельности в отчетном году был для Банка убыточным. Убыток составил 5 615 тыс. руб.

Капитал Банка достиг 427 048 тыс.рублей

Полученные проценты за кредиты юридическим и физическим лицам составляют самую весомую часть. Доля этого сегмента составила за 2014 год 60 885 тыс.руб. или 62,29% к основным операциям Банка в составе доходов за 2014 год в сумме 97 746 тыс.руб. (без учета ранее созданных резервов на возможные потери по ссудам и прочим операциям и переоценки иностранной валюты от изменения валютного курса.

Процентных доходов по остаткам на счетах в банках-корреспондентах нет.

За 2014 год вложения в долевые ценные бумаги (кроме векселей) оценивались по средневзвешенной цене по данным. В связи с тем, что переоценка пакета акций осуществляется не через прибыль или убыток, а через капитал, то отрицательная переоценка не оказала влияния на финансовый результат банка. Реализации долевых ценных бумаг в отчетном периоде незначительна, при этом получены убытки в размере 125 тыс.руб..

Проценты по срочным вкладам физических лиц в структуре расходов за 2014 год незначительны, т.к. Банк не имеет лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Процентные расходы по срочным депозитам и привлеченным средствам юридических лиц нерезидентов в 2014 году составили 7 413 тыс.руб.

По своей структуре пассивы Банка достаточно диверсифицированы: наибольшую долю в пассивах - 921 200 тыс.руб. в т.ч. обязательства - 653 679 тыс.руб., составляют средства клиентов и депозитная база. Срочные депозиты и займы юридических лиц в структуре обязательств составляют 160 761 тыс.руб., из

них признанными субординированными и включаемые в состав собственных средств (капитала) 160 761 тыс.руб.

Средства МБК Банком не привлекались и остатки на ЛОРО-счетах на балансе Банка отсутствуют.

Прочие обязательства составили на отчетную дату в общем объеме обязательств 2,94%.

Доля источников собственных средств в пассивах Банка изменилась в сторону увеличения в связи с увеличением уставного фонда за счет дополнительного выпуска акций на 75 000 тыс.руб., а также дополнительного привлечения субординированного займа в размере 1 757,6 тыс. долларов США и составила 46,36% против 32,76% на начало года. По состоянию на 01.01.2015 года размер собственных средств (капитала) увеличился против предыдущей отчетной даты и фактически достиг величины на начало года с ростом 77,15%, равновесие в структуре пассивов отчетного периода соблюдено, так как увеличение средств клиентов юридических лиц незначительно.

С учетом установленного уровня существенности от активов и, соответственно, обязательств, страновая концентрация по всем направлениям деятельности Банка сосредоточена в Российской Федерации.

Исключение составили операции по статье 3 «средства в кредитных организация».

Для обеспечения высокоэффективной работы ресурсов привлеченные средства размещались по доходным направлениям при минимальной иммобилизации активов.

При проведении Банк исходил из необходимости дифференциации рисков, и в первую очередь рисков, связанных с размещением средств.

#### Сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам Юридическим (кроме кредитных организаций и векселей) и физическим лицам

тыс.руб.

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На отчетную дату	На начало года
1.	<b>Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:</b>	<b>391 845</b>	<b>289 073</b>
2.	<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>114 970</b>	<b>71 575</b>
2.1	по видам экономической деятельности	111 540	68 085
2.1.1	строительство, из них:	9 000	24 000
2.1.1.1	строительство зданий и сооружений	9 000	24 000
2.1.2	обрабатывающее производство, из них	50 000	5 148
2.1.2.1	производство автомобилей	0	0
2.1.2.2	производство приборов	0	4 648
2.1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных, средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	24 411	25 162
2.1.4	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	28 129	
2.1.5	прочие виды деятельности	0	13 775
2.2	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	3 430	3 490
2.2.1	индивидуальным предпринимателям	3 430	3 490
3.	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:</b>	<b>276 875</b>	<b>217 498</b>



3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	116 442	73 070
3.2.	ипотечные ссуды	6 415	11 800
3.3.	автокредиты		
3.4.	иные потребительские ссуды	154 018	132 628

**Кредитный риск** - риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.

Исходя из объема проводимых операций, наибольшая концентрация рисков лежит в области операций кредитования. Кредитный отдел Банка отслеживал финансовое состояние, ликвидность активов, анализировал кредитоспособность контрагентов - заемщиков с целью координирования и контроля потенциального риска.

Неисполненные финансовые обязательства заемщиками составили в отчетном периоде 34 065 тыс.руб. Однако к убыткам это не привело в связи с тем, что задолженность закрыта за счет резерва на возможные потери по ссудам, созданного в предыдущие периоды. Вместе с тем созданный резерв по ссудной задолженности 3 – 5 категорий качества составил 921 тыс.руб., что соответствует 0,22% к собственным средствам (капиталу) банка.

По состоянию на 01.01.2015г. в кредитном портфеле Банка имеется следующая **просроченная задолженность**:

Ссуды, предоставленные, в том числе:	Просроченная задолженность, тыс. руб.			
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 90 до 180 дней	Свыше 180 дней
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)				
Иные потребительские ссуды	0	641	0	705
юридических лиц			60	0
Итого	0	641	60	705

Из общей суммы просроченной задолженности, 619 тыс. руб. – IV категория качества, 795 тыс.руб. – V категория качества. Под просроченную задолженность V категории качества расчетный резерв составил 100% от ссудной задолженности, а фактически сформирован в сумме 4 344 тыс.руб. с учетом заложенного имущества, отнесенного ко второй категории качества. Аналогичный подход по формированию резервов на возможные потери по ссудам по просроченной задолженности, отнесенной к IV категории качества.

**Информация о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней, кроме просроченной**

тыс.руб

№ строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе	279 002	278 987				15	15	15	15				15

1.1	корреспондентские счета	278 977	278 962				15	15	15		15				15
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	0	0												
1.3.	учетные векселя	0	0												
1.4.	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)														
1.5.	Прочие требования	25	25												
1.6.	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0												
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	118 229	3 121	89 212	42 329	0	3 567	20 512	920	920	606	177	0	137	
2.1.	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	111 541	0	89 212	42 329	0	0	16 945	783	783	606	177	0	0	
2.2.	вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.3.	прочие требования	3 258	3 121				137	137	137	137				137	
2.4.	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)														
2.5.	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	3 430	0	-	-	-	3 430	3 430							
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	277,141	7 689	46 176	161 102	41 188	20985	84 644	8 127	8 392	588	78	3 117	4 609	
3.1.	ипотечные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	116 442	4 109	25 299	73 438	13 596	0	277	277	277	277	0	0	0	
3.2.	ипотечные ссуды	6 415	-	3 115	0	3 300	0	2 447	0	0	0		0	0	
3.3.	потребительские ссуды	154 018	3 580	17 762	87 664	24 292	20 720	56 371	7 850	7 850	311	78	3 117	4 344	
3.4.	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	265	0	-	-	-	265	0	0	265	-	-	-	265	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	674 371	289797	115 388	203 431	41 188	24 568	105 171	9 047	9 327	1 194	255	3 117	4 761	
4.1.	ссуды, соудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе	391 848	7 689	115 388	203 431	41 188	24 150	105 019	8 910	8 910	1 194	255	3 117	4 344	
5.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:														
5.1.	кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях														
6.	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	73 079	0	29 922	17 901	10 230	15 026								
6.1.	Реструктурированные ссуды	73 079	0	29 922	17 901	10 230	15 026								

Объем реструктурированной задолженности составляет 73 079 тыс. руб. и состоит из:  
- задолженности с увеличением срока возврата основного долга в размере 22 177 тыс. руб.;

- задолженности с увеличением срока возврата основного долга и со снижением % ставки в размере 7 439 тыс. руб.;
- задолженности с изменением графика уплаты основного долга в размере 17 131 тыс. руб.;
- задолженности с увеличением срока возврата основного долга и увеличением лимита выдачи в размере 15 000 тыс. руб.;
- задолженности с увеличением срока возврата основного долга, с изменением графика уплаты основного долга и % в размере 11 332 тыс. руб.;
- задолженности со снижением % ставки в размере 0 тыс. руб.

**Объем реструктурированной ссудной задолженности с учетом сформированных резервов на возможные потери**

Объем реструктурированной задолженности	Вид реструктуризации						Перспективы погашения
	Увеличение срока возврата основного долга	Увеличение срока возврата основного долга и со снижением % ставки	Изменение графика уплаты основного долга	Увеличение срока возврата основного долга и увеличение лимита выдачи	Увеличение срока возврата основного долга Изменение графика уплаты основного долга и % по ссуде	Снижение % ставки	
1. Сформированный РВПС – 211	1. Сформированный РВПС – 211	1. Сформированный РВПС – 0	1. Сформированный РВПС – 0	1. Сформированный РВПС – 0	1. Сформированный РВПС – 0	1. Сформированный РВПС – 0	По всем реструктурированным ссудам имеются реальные перспективы погашения
2. Сумма задолженности с учетом РВПС – 72 868	2. Сумма задолженности с учетом РВПС – 21 966	2. Сумма задолженности с учетом РВПС – 7 439	2. Сумма задолженности с учетом РВПС – 17 131	2. Сумма задолженности с учетом РВПС – 15 000	2. Сумма задолженности с учетом РВПС – 11 332	2. Сумма задолженности с учетом РВПС – 0	

Доля реструктурированных ссуд в общем объеме активов составила на отчетную дату 10,8%, в общем объеме ссудной задолженности 18,59% (с учетом сформированных резервов).

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

В настоящее время процесс управления кредитными рисками АКБ «Ресурс-траст» (АО) регламентирован следующим образом:

- разработаны и утверждены основные направления кредитной политики банка;
- создана структура управления кредитными рисками и системы принятия административных решений;
- разработаны регламенты оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщика, изучения его кредитной истории, деловых связей;
- осуществляется регулярный кредитный мониторинг с оценкой выполнения регламента работы по определению классификации кредитов и оценки рисков, полноты формирования резервов, выполнения обязательных нормативных требований;
- разработаны методы работы с проблемными кредитами.

Видимым результатом адекватной оценки кредитных рисков и управления ими, является незначительный процент на 01.01.2015г. в кредитном портфеле просроченной ссудной задолженности. Это задолженность в части кредитования физических лиц.

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



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

Контроль за риском потери ликвидности осуществляется сотрудником, в задачи которого входит поддержание оптимальной структуры баланса, соблюдения установленных лимитов по всем финансовым инструментам и контрагентам, определение политики проведения операций на межбанковском рынке, контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций.

Среди основных методов управления и контроля за ликвидностью можно выделить следующие:

- разработана стратегия управления ликвидностью, которая доведена до сведения всех сотрудников, занятых в осуществлении банковских операций;
- проводится ежедневный мониторинг состояния ликвидности на основе расчета коэффициентов ликвидности
- проводится периодический анализ состояния ликвидности, в том числе с использованием сценариев негативного для банка развития событий;
- разработаны процедуры восстановления ликвидности, в том числе мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов.

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

Для своевременного и эффективного управления валютным риском банком проводится ежедневная оценка открытой валютной позиции для приведения в соответствие нормативным требованиям величины активов и обязательств в различных видах валют в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Нарушений валютной позиции не допускалось. При размере валютной позиции более 2% от капитала валютный риск учитывался при расчете Н1 «Достаточность капитала». Суммарная величина открытых валютных позиций в иностранных валютах по состоянию на 01.01.2015 составила 11 911 тыс.руб., или 0,45% от величины Капитала Банка.

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

Фондовый риск. В связи с небольшим объемом торгового портфеля, фондовый риск не является для Банка существенным. Тем не менее, Банк имеет внутренний нормативный документ Положение по данному виду риска и проводит постоянный мониторинг.

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

Процентный риск в 2014 году контролировался (расчет методом дюрации). Поскольку суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов не существенна по отношению величины собственных средств (капитала), как на индивидуальной основе, так и на совокупной. Процентного риска в отчетном периоде у Банка не возникало.

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

**Страновой риск** (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения иностранным контрагентом обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В отчетном периоде ситуаций возникновения странового риска не было. Банком практически не осуществляются операции с компаниями нерезидентами за исключением операций по корреспондентскому счету «НОСТРО», открытому в Райффайзенбанке Австрия. Негативной информации в средствах массовой информации отсутствует. Райффайзенбанк является резидентом Австрии, страновая оценка которой стабильно оценивается «0». Политическая обстановка страны стабильная.

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

В отчетном периоде ситуаций возникновения стратегического риска не было.

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

*К внутренним факторам относятся:*

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства.

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

- Несоблюдение Банком (аффилированными лицами, владельцами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

- Неспособность Банка и аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и(или) служащими Банка.

- Недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего».

- Возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

- Опубликование негативной информации о Банке, служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

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

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

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

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

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

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

- утверждена новая редакция положения об оплате труда и премирования сотрудников банка;
- Советом директоров банка рассматриваются вопросы мониторинга и контроля оплаты труда в соответствии со стратегией Банка;
- система оплаты труда неукоснительно соблюдается в соответствии с содержанием внутренних документов Банка;
- при определении размера оплаты труда работников Банка учитывается уровень риска, которым подвергается Банк в результате их деятельности;
- Службой внутреннего контроля Банка осуществляется контроль и управления рисками в части вопроса системы оплаты труда;
- Банком раскрывается полная и достоверная информация о системе оплаты труда.



Управление функциональными рисками, такими как операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, страновой риск, риск материальной мотивации персонала, представляет собой совокупность следующих мероприятий:

- разработаны положения по всем видам рисков
- разработана и внедрена система согласований и делегирования прав, осуществлено четкое разделение обязанностей между сотрудниками, с целью предотвращения финансовых потерь вследствие ошибок или мошенничества, а также превышения сотрудниками Банка своих полномочий или исполнения своих обязанностей;
- разработана и внедрена система оценки и управления информационной системой, системой осуществления платежей и электронной обработки данных;
- разработано Положение по оценке операционного риска, размера и вероятности возникновения финансовых потерь, утвержден регламент процесса ликвидации и минимизации убытков;
- проводится мониторинг риска путем регулярного контроля вероятности проявления риска и, как следствие, возникновения потерь и уменьшение доходов.

**Значения рыночного риска и его составляющих  
по состоянию на 01 января 2015 года.**

Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.	Стоимость торгового портфеля тыс. руб.	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %	Установленный лимит, %	Оценка, удовл. / неудовл.
0,00	0,00	11 911	11 911	10 060	118,4	-	удовл.

**ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.**

В отчетном периоде проводились операции (сделки), в частности осуществлялось кредитование акционера, владеющему пакетом акции более 20% уставного капитала и оказывающему существенное влияние на принятие решений, а так же предоставлялась гарантия аффилированному лицу акционера в размере 10 855 тыс.руб. Гарантия прекращена. Все сделки осуществлялись на рыночных условиях. При заключении договоров со связанными сторонами, в связи с их существенностью вопросы выносились на одобрение Совету директоров Банка (сделки превышают 3% от собственных средств (капитала) банка).

Остаток ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2015, является срочной, в рамках заключенных договоров.

**ОПЕРАЦИИ ПО РАЗМЕЩЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

№№ п/п		На 01.01.2014	Дт	Кт	На 01.01.2015	% к балансовой стоимости активов по ф. 0409806
1	Материнская компания	0	135 469	85 469	50 000	5,42%
2	Другие связанные	1 822	0	932	890	0.01%
	<b>ИТОГО</b>	<b>1 822</b>	<b>135 469</b>	<b>86 401</b>	<b>50 890</b>	

# ОПЕРАЦИИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

№№ п/п		На 01.01.2014	Дт	Кт	На 01.01.2015	% к балансовой стоимости активов по ф. 0409806
1	Материнская компания	163	936 018	938 028	2 173	0.24%
2	Другие связанные	13 536	372 658	377 248	18 126	1.96%
	<b>ИТОГО</b>	<b>13 699</b>	<b>1 308 676</b>	<b>1 315 276</b>	<b>20 299</b>	

## Сведения о внебалансовых обязательствах и сформированных по ним резервам по состоянию на 01 января 2015 года

тыс.руб

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии всего, в т.ч.:	20 763	1 764	604	604
1.1	со сроком более 1 года	14 275	1 238	78	78
2	Аккредитивы всего, в т.ч. :	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства всего, в т.ч.:	3 313	146	146	146
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2+стр.3)	24 076	1 910	750	750
4.1	со сроком более 1 года	14 275	1 238	78	78
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в т.ч.	0	0	0	0
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива и срочные расчетные (беспоставочные) сделки по состоянию на 01.01.2015г. отсутствуют.

Расходы на содержание персонала в целом по Банку в 2014 году составили 49 029 тыс.руб, в том числе управленческого персонала 20 759 тыс.руб., что составляет 42,34%.

Вознаграждение после окончания трудовой деятельности – пенсионные выплаты и прочие выплаты не производились. Прочие срочные вознаграждения отпуск и выплаты за выслугу лет, выходные пособия-

не производились. Прочие долгосрочные вознаграждения - отпуск и выплаты за выслугу лет не производились. Выходные пособия не выплачивались.

Базовой прибыли на акцию по итогам за 2014 год не было (1,905 руб.). Основания, указанные в п.9 раздела III Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000г. №29н, для расчета разводненной прибыли (убытка) на акцию у Банка отсутствуют.

В течение 2014 года сделки с собственными обыкновенными акциями банком не осуществлялись.

Банком разработаны и утверждены Учетная политика в целях бухгалтерского учета, рабочий план счетов бухгалтерского учета, формы первичных документов, применяемых для оформления операций, порядок проведения отдельных учетных операций, порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств, правила документооборота и технология обработки учетной информации, порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями, а также другие порядки, регламентирующие отражение в учете операций, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Принцип учета статей баланса Банка сформирован на следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета:

1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года другому.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или изменения условий его деятельности.

4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

5. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

6. Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности;

- осмотрительность, то есть готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;

- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;



- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиций Банка.

Основы составления отчетности соответствуют следующим основополагающим принципам:

- документальная обоснованность - все данные отчетности формируются на основе

первичных документов бухгалтерского учета, и иных документов, предусмотренных нормативными актами Банка России;

- своевременное и точное отражение банковских операций в отчетности;

- сопоставимость отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода и между показателями различных видов и форм отчетности.

- юридическая сила - формы отчетности являются официальными документами Банка, который в соответствии с действующим законодательством несет ответственность за их достоверность, правильность оформления и своевременность представления.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая переоценивается для объектов:

- приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке,

- построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства.

Основные средства учитываются без НДС, который относится на расходы в момент ввода основного средства в эксплуатацию. Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации объектов и по иным аналогичным основаниям. Произведенный ремонт основных средств относится на расходы.

Лимит стоимости для принятия основных средств, ранее не эксплуатировавшихся, к бухгалтерскому учету составлял в течение 2014 года 40 тыс.рублей. Основные средства, имеющие стоимость менее 40 тыс.рублей списывались на расходы в момент введения их в эксплуатацию.

В учетной политике Банка предусмотрен метод начисления амортизации линейным способом.

Материалы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает расходы, связанные с приобретением и доведением материалов до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости (на отчетную дату отсутствуют).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для перепродажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются по стоимости, указанной в договоре залога.

Депозитарный учет ценных бумаг ведется в соответствии с "Правилами ведения учета депозитарных операций в кредитных организациях в РФ" Центрального Банка России от 25.07.1996г. №44.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме, так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые обязательства могут возникать как в денежной, так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

В Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по счетам бухгалтерского учета по методу «начисления».

Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы осуществляется ежемесячно. При наступлении периода к которому они относятся, расходы будущих периодов списываются полностью или частично на расходы отчетного периода, доходы будущих периодов - на отчетный период, в той части, которая относится к отчетному периоду.

Нереализованные курсовые разницы возникают в процессе ежедневной переоценки статей баланса в связи с изменением курса Банка России и отражаются на отдельных лицевых счетах по статьям доходов и расходов.

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, действующему на день получения доходов.

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

Банк производит частичное использование прибыли ежемесячно - на отчисление авансовых платежей по налогу на прибыль и уплату налога на основании сданной налоговой декларации, а её окончательное распределение производится по итогам года по решению Общего собрания участников Банка.

В течение 2014 год Банк не вносил существенных изменений в Учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

Бухгалтерская отчетность составлялась на основе единой учетной политики. Событий и операций, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результате деятельности банка не осуществлялись.

Не применение правил бухгалтерского учета, повлекшее недостоверность отражения имущественного и финансового положения отсутствует.

Пояснительная записка не публикуется.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*С.Г. Зуев*

Зуев С.Г.

*Н.Ф. Захарченко*

Захарченко Н.Ф.

Всего пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью.

*приложен 31*  
*оригинал* лист

Генеральный директор  
ООО «НОРМА-ПРОАУДИТ»

Пяховский В.С.

г. Москва от *02 марта* 2015 г.

