

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской
отчетности
АКБ «Русский Трастовый Банк»
(АО)

за 2015 год

ООО «Интерком-Аудит БКР»

125040, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

Акционерам АКБ «Русский Трастовый Банк» (АО)

Аудируемое лицо:

Полное наименование:	Акционерный Коммерческий Банк «Русский Трастовый Банк» (акционерное общество)
Сокращенное наименование:	АКБ «Русский Трастовый Банк» (АО)
Наименование на английском языке:	JSCB «Russian Trust Bank»
Место нахождения:	125009, г. Москва, улица Большая Никитская, дом 16
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1022600000158

Аудиторская организация:

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения:	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:	СРО НП «Аудиторская палата России»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):	11501020787

Заключение о годовой бухгалтерской отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АКБ «Русский Трастовый Банк» (АО) (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
 - сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении полноты оценки кредитных рисков по ссудной задолженности в сумме 343 306 тыс. руб., отраженной по статье «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2016 года, поскольку нам не была представлена в полном объеме информация, исключающая наличие рисков у заемщиков. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки указанного показателя.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния фактов, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская отчетность АКБ «Русский Трастовый Банк» (АО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 "О банках и банковской деятельности"

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года, согласно расчётам Банка, проведенным на основании показателей годовой бухгалтерской отчетности, в отношении которой мы выражаем модифицированное мнение, основания для которого изложены в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Количественная оценка влияния обстоятельств, указанных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» на значения обязательных нормативов не может быть произведена нами с достаточной надежностью.

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 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 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 01.01.2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделение Служба управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

б) действующие по состоянию на 01.01.2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Банке по состоянию на 01.01.2016 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Службы управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01.01.2016 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

По результатам проведенных процедур Аудитор отмечает, что имеются факты, свидетельствующие о не полном соответствии внутреннего контроля и организации систем

управления рисками АКБ «Русский Трастовый Банк» (АО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части организации внутреннего контроля и системы управления кредитным риском. Так, в соответствии с Предписанием надзорного органа Банком был доформирован резерв в январе 2016 по ссудной задолженности заемщиков – юридических лиц, что может свидетельствовать об имеющихся недостатках в организации оценки кредитного риска. Исполнение предписания привело к снижению капитала Банка ниже минимального размера собственных средств (капитала) установленного ст. 11.2 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в сумме 300 миллионов рублей по состоянию на 01.02.2016 г., что с свою стало причиной нарушения Банком обязательных нормативов.

Аудитор также отмечает, что системы внутреннего контроля и управления рисками по направлению ПОД/ФТ требуют повышения эффективности их функционирования.

Аудитор обращает внимание на неопределенность, прояснение которой зависит от профессиональных действий руководства Банка, направленных на исправление выявленных недостатков, а также на улучшение финансового положения и увеличение капитала Банка в обозримом будущем.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

27 апреля 2016 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	09231468	1139

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Русский Трастовый Банк (Акционерное Общество)
/ АКБ Русский Трастовый Банк (АО)
Почтовый адрес
125009, г. Москва, ул. Большая Никитская д.16

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	15.1.1	201906	114993
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15.1.1	248249	156089
12.1	Обязательные резервы	15.1.1	138146	70747
13	Средства в кредитных организациях	15.1.1	696862	212001
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.1.1	57221	38446
15	Чистая ссудная задолженность	15.1.2	5199409	3541053
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	13.1.5.1.4	0	0
16.1	Инвестиции 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	15.1.16	4281	1333
19	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15.1.11	12069	9308
11	Прочие активы	15.1.12	27227	291566
12	Всего активов	13.1	6449224	4364989
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	15.1.13	0	11
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13.1.5.1.14	5782447	3487006
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	15.1.14	4437151	2727099
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	13.1.5.1.15	54305	64949
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	15.1.16	931	5692
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	15.1.17	5472	231336
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15.1.19	6039	20619
22	Всего обязательств	13.1	5849194	3809413
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	12.1.5.3.2	207284	207284
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	15.3.2		
26	Резервный фонд	15.3.2		
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на			



	отложенное налоговое обязательство			
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	15.3.2	264764	236035
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13.1.5.2.1	44654	26729
31	Всего источников собственных средств	13.1	600030	555376
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	15.1.19	1029810	1302084
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15.1.19	155062	244795
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Михеев С.С.

И.о. Главного бухгалтера

Лазарева Т.В.

Исполнитель
Телефон: 780-62-55

Ветров В.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	09231468	1139

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации
Акционерный Комерческий Банк Русский Трастовый Банк (Акционерное Общество)
/ АКБ Русский Трастовый Банк (АО)
Почтовый адрес
125009, г. Москва, ул. Большая Никитская д.16

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:	15.0.1	863060	632332
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		16812	2612
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		849019	619631
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3229	10089
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	15.2.1	353099	205325
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		594	9178
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		345484	194212
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		7021	1935
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		509961	427007
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, равновешенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	15.2.1	-88886	-159458
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1532	-1337
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	15.2.1	421075	267549
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.2.1	452911	35489
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, не являющимися в наличии для продажи		0	-3714
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	15.2.1	21	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15.2.1.5.2.3	-409819	293149
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15.2.1.5.2.3	-146840	-350931
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	15.2.1	33821	29217
13	Комиссионные расходы	15.2.1	8018	7374
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, являющимся в наличии для продажи		0	4826
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	15.2.1	5469	-16604
17	Прочие операционные доходы	15.2.1	1084	1645
18	Чистые доходы (расходы)	13.1.5.2.1	329685	252452
19	Операционные расходы	13.1.5.2.1	256074	198644
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	13.1.5.2.1	73611	54808
21	Возмещение (расход) по налогам	13.1.5.2.1.5.2.4	28957	28079
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	13.1.5.2.1	44654	26729
23	Выплаты на прибыль после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределенные между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	исчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13.1.5.2.1	44654	26729

Председатель Правления

И. о. Главного бухгалтера

Исполнитель
Телефон: 780-82-55

Уткин С. С.

Лавренко Т. В.

Петухов В. В.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45266575000	09233468	1139

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

за составными на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерный Кооперативный Банк Русский Трастовый Банк (Акционерное Общество)
/ АКБ Русский Трастовый Банк (АО)

Почтовый адрес
125009, г. Москва, ул. Большая Никитская д.16

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ сокращение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.0	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	1.3.2	1022998.01	427114.01	595884.01
1.1	Источники базового капитала:	1.3.2	555376.01	26729.01	528647.01
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	1.2.1.5.3.2	207284.01		207284.01
1.1.1.1	Обыкновенные акции (доли)	1.2.1.5.3.2	207284.01		207284.01
1.1.1.2	Привилегированные акции		0.01		0.01
1.1.2	Эмиссионный доход	1.3.2	37235.01		37235.01
1.1.3	Резервный фонд	1.3.2	46093.01		46093.01
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	1.3.2	264764.01	26729.01	238035.01
1.1.4.1	прошлых лет	1.3.2	264764.01	26729.01	238035.01
1.1.4.2	отчетного года		0.01		0.01
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	1.3.2	142.01	-21.01	163.01
1.2.1	Нематериальные активы	1.3.2	57.01	24.01	33.01
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.01		0.01
1.2.3	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0.01		0.01
1.2.4	Убытки:		0.01		0.01
1.2.4.1	прошлых лет		0.01		0.01
1.2.4.2	отчетного года		0.01		0.01
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01		0.01
1.2.5.1	несущественные		0.01		0.01
1.2.5.2	существенные		0.01		0.01
1.2.5.3	значительная сумма существенных вложений и erworbenen судов отложенных налоговых активов		0.01		0.01
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	1.3.2	85.01	-45.01	130.01
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.01		0.01
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.01		0.01
1.3	Базовый капитал	1.3.2	555234.01	26750.01	528684.01
1.4	Источники добавочного капитала:		0.01		0.01
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.01		0.01
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.01		0.01
1.4.2	Эмиссионный доход		0.01		0.01
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.01		0.01
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.01		0.01
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	1.3.2	85.01	-45.01	130.01
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.01		0.01
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.01		0.01
1.5.2.1	несущественные		0.01		0.01
1.5.2.2	существенные		0.01		0.01
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.01		0.01
1.5.3.1	несущественные		0.01		0.01
1.5.3.2	существенные		0.01		0.01
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.01		0.01
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.01		0.01



11.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала			0,01		0,01
11.6	Добавочный капитал			0,01		0,01
11.7	Основной капитал	15.3.2		555234,01	26750,01	528484,01
11.8	Источники дополнительного капитала:	15.3.2		467764,01	400363,01	67401,01
11.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			0,01		0,01
11.8.1.1	после 1 марта 2013 года			0,01		0,01
11.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества			0,01		0,01
11.8.3	Прибыль:	15.3.2		40264,01	17863,01	22401,01
11.8.3.1	текущего года	15.3.2		40264,01	17863,01	22401,01
11.8.3.2	прошлых лет			0,01		0,01
11.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	15.1.14.5.3.2		427500,01	382500,01	45000,01
11.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	15.3.2		17300,01	-2506,01	20000,01
11.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> 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>			4,01		0,01
11.8.5	Прирост стоимости имущества			0,01		0,01
11.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:			0,01		0,01
11.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0,01		0,01
11.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0,01		0,01
11.9.2.1	несущественные			0,01		0,01
11.9.2.2	существенные			0,01		0,01
11.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0,01		0,01
11.9.3.1	несущественный			0,01		0,01
11.9.3.2	существенный			0,01		0,01
11.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			0,01		0,01
11.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала			0,01		0,01
11.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:			0,01		0,01
11.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0,01		0,01
11.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика			0,01		0,01
11.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			0,01		0,01
11.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			0,01		0,01
11.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0,01		0,01
11.11	Дополнительный капитал	15.3.2		467764,01	400363,01	67401,01
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):		X	X	X	X
12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала			7035349,01	2728352,01	4306997,01
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала			7035349,01	2728352,01	4306997,01
12.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			7035349,01	2728352,01	4306997,01
13	Достаточность капитала (процент):		X	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала	15.4		7,91	X	12,31
13.2	Достаточность основного капитала	15.4		7,91	X	12,31
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)	15.4		14,51	X	13,81

<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; 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).



Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	16.1.3	66939.0	33397.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		445985.0	282649.0
16.1.1	Чистые процентные доходы		318049.0	243103.0
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		130938.0	13944.0
16.2	Коэффициент на, предшествующий данн расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	17.1.3	29550.0	0.0
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		2364.0	0.0
17.1.1	Общий		39.0	0.0
17.1.2	Специальный		2325.0	0.0
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	Общий		0.0	0.0
17.2.2	Специальный		0.0	0.0
17.3	Валютный риск		0.0	0.0

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

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	7
13	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	13.2.2	417319	80266	337053	
13.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		385912	85078	210834	
13.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск возможной потери, и прочим потерям		15369	9767	5601	
13.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитарием, имеющим удовлетворительный критерий Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		6039	-14579	20410	
13.4	под операции с раздаточными офертными векселями		0		0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату			
			01.01.2014	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс. руб.		558234.0	555028.0	555024.0	479122.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	12.4	646464.0	580294.0	363610.0	387935.0
13	Показатель финансового рычага по Базели 111, процент	13.4	8.6	9.1	14.1	12.4

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

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 777948, в том числе вследствие:
 - выдачи ссуд 501488;
 - изменения качества ссуд 246770;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 29690;
 - иных причин 0.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 692870, в том числе вследствие:
 - списания безнадежных ссуд 2939;
 - погашения ссуд 575213;
 - изменения качества ссуд 87483;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 27935;
 - иных причин 0.

Председатель Правления
И.о. Главного бухгалтера

Исполнитель Петров В.В.
Телефон 780-62-55



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	09231468	1139

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА (публикуемая форма)

на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Русский Трастовый Банк (Акционерное Общество)
/ АКБ Русский Трастовый Банк (АО)

Почтовый адрес
125009, г. Москва, ул. Большая Никитская д.16

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.4	4.5	7.9	12.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.4	6.0	7.9	12.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	5.4	8.0	14.5	13.8
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)	5.4	15.0	86.5	23.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.4	50.0	97.9	57.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.4	120.0	37.1	59.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	5.4	25.0	Максимальное 16.1 Минимальное 0.0	Максимальное 18.8 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	5.4	800.0	459.3	573.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	5.4	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	5.4	3.0	1.1	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	5.4	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайших 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)				



Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3.1	6449224
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых исключаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		5941
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		152688
7	Прочие поправки		143209
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	5.4	6464644

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		6268317.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	5.3.2	142.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6268175.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	5.1.2	37840.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		5941.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		43781.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по		0.0



	операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		179041.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		24353.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		152688.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	15.3.2	555234.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	15.4	646464.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	5.4	8.6

Председатель Правления

Михеев С.С.

И.о. Главного бухгалтера

Лазарева Т.В.

Исполнитель
Телефон: 780-62-55

Петров В.В.



Банковская отчетность

Код территории/Код кредитной организации (филиала) по ОКЕТО		
по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286575000	09231468	1139

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк Русский Трестовый Банк (Акционерное Общество)
/ АКБ Русский Трестовый Банк (АО)

Почтовый адрес
125009, г. Москва, ул. Большая Никитская д.16

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
1.1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		296748	552800
1.1.1.1	проценты полученные		950100	637562
1.1.1.2	проценты уплаченные		-349182	-207176
1.1.1.3	комиссии полученные		33821	29217
1.1.1.4	комиссии уплаченные		-8018	-7373
1.1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		452767	31753
1.1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-409819	293149
1.1.1.8	прочие операционные доходы		1024	1051
1.1.1.9	операционные расходы		-235279	-196773
1.1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-38666	-28610
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	5.5	704122	-1884127
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-67399	-24312
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-16839	126839
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1686093	-653276
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		269959	-203841
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-43148
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-11	9
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1967531	-1236874
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-15717	22686
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-247309	127790
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		500870	-1331327
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	5.5	-85163	-80593
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		85163	124951
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		21	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4907	-5977



2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			215	0
2.7	Дивиденды полученные			0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)			-4690	38381
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0	100000
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)			0	100000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			95010	87069
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			591190	-1105877
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.5		412336	1518213
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.5		1003526	412336

Председатель Правления

Исеев С.С.

И.о. Главного бухгалтера

Лазарева Т.В.

И.о.

Исполнитель
Телефон: 760-62-55

Петров В.В.



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 17-09 листов
Е.В. Коротких Е.В. Коротких

