

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом по банковской группе Публичного
акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию
на 01 июля 2016 года**

1. Сведения общего характера о деятельности Группы

1.1. Сведения о составе Группы

Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (далее «Банк» или «Головная кредитная организация») является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группы) и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1995 года.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России или ЦБ РФ) и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3279 от 26.08.2015. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставлении ссуд, а также привлечении денежных средств в депозиты.

Помимо Генеральной лицензии Банка России Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-02961-100000 от 27.11.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-03065-010000 от 27.11.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-03136-001000 от 27.11.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-03738-000100 от 07.12.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 3279 от 26.08.2015, выданная Центральным банком Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических средств), выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных

систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0012017 от 22.10.2015.

Банк по состоянию на 01.07.2016 зарегистрирован по адресу:

105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов № 400 от 11.01.2005).

Помимо Банка, банковская группа по состоянию на 01 июля 2016 года состояла из следующих участников:

Полное наименование участника Банковской группы	Страна регистрации
TIB Holding SA	Швейцария
Fiennes Investments Limited	Кипр
TIB FS Limited	Кипр
Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер»	Россия

Указанные выше участники, в соответствии с Указанием Банка России от 03 декабря 2015 года № 3876-У «О форме, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», не являются крупными участниками банковской группы.

Банк владеет 100% паев инвестиционных фондов: Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы»; Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй».

Подробная информация об участниках Группы представлена в Приложении №1.

Сведения из консолидированной финансовой отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 03 декабря 2012 года № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковских групп, составленной в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» представлены в Приложении №2.

Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» представлена в Приложении №3.

Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» представлена в Приложении №4.

1.2. Сведения о неконсолидируемых участниках

Отчетные данные неконсолидируемых участников Группы, определяемых в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», раскрываются только в части

сведений общего характера о деятельности банковской группы и не включаются в консолидированную отчетность.

К неконсолидируемым участникам Группы относятся: TIB Holding SA (Швейцария), Fiennes Investments Limited (Кипр), TIB FS Limited (Кипр), Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер» (Россия).

Основным видом деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Траст-брокер» является финансовое посредничество – предоставление финансовых займов.

Компания TIB Holding SA является резидентом Швейцарской Конфедерации. Деятельность данной компании сосредоточена на осуществлении сделок и инвестиционных вложениях на финансовых рынках данной страны и Европы.

Компании Fiennes Investments Limited и TIB FS Limited созданы по законодательству Республики Кипр и являются ее резидентами. Компании специализируются на финансовых операциях по управлению инвестициями, операциях с ценными бумагами.

Во 2 квартале 2016 года Советом директоров Банка принято решение о прекращении участия Банка «ТРАСТ» (ПАО) в дочернем обществе TIB Holding SA и косвенно контролируемых обществах Fiennes Investments Limited и TIB FS Limited.

Информация о величине и структуре активов, собственных средств и обязательств участников Группы представлена в Приложении №5.

1.3. Краткая информация об экономической среде, в которой Группа осуществляет свою деятельность

В 1 полугодии 2016 года Группа осуществляла свою деятельность в условиях экономического кризиса. Экономика испытывала влияние негативных факторов, существенно ограничивающих эффективность деятельности кредитных организаций. Низкие цены на нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России западными странами, оказывали негативное влияние на экономику России и влекли за собой рост инфляции, безработицы, снижение реальных доходов населения и покупательного спроса и, как следствие, спроса на кредитные продукты и услуги Банка. В качестве значимых экономических тенденций рассматриваемого периода отмечают падение инвестиционного спроса, обусловленное ухудшением ожиданий в российском деловом сообществе, замедление темпов роста оборота розничной и оптовой торговли и стагнация сегмента операций с недвижимостью. Ухудшение состояния рынка труда и падение спроса на рабочую силу, наблюдаемые в условиях ускорения темпов инфляции, повлекло ухудшение финансового состояния клиентов и спровоцировало рост потерь в розничном портфеле, рост необслуживаемых кредитов и расходов на создание резервов. В условиях кризиса возросла конкуренция среди банков по привлечению пассивов, необходимых для обеспечения притока ликвидности. Сокращение кредитного портфеля и ухудшение его качества в условиях тяжелой экономической ситуации, необходимость досоздания резервов по просроченным кредитам, вероятно, сможет оказать в дальнейшем давление на финансовый результат Группы.

Приоритетными направлениями развития в 1 полугодии 2016 года являлись:

- Предоставление сберегательных, расчетных, комиссионных продуктов и розничных услуг клиентам;
- Развитие расчетно-кассового обслуживания и привлечение средств от корпоративных клиентов.

Кроме того, было принято решение сфокусироваться на низкорисковом кредитовании:

- Нецелевое кредитование (кредиты с поручительством и т.п.) существующих зарплатных и депозитных клиентов в рамках консервативной кредитной политики;
- Сопутствующие продажи кредитных карт вкладчикам и кредитным клиентам, имеющим положительную кредитную историю в Банке;
- Ипотечное кредитование;
- Запуск премиального сегмента.

В рамках развития Банка как части Группы были осуществлены следующие мероприятия:

- Формирование нового розничного кредитного портфеля Банка. Кредитным комитетом одобрено приобретение розничного портфеля у других банков;
- Запуск проекта по кредитованию сотрудников Банка, рассматривается открытие других кредитных продуктов (авто, зарплатные клиенты и пр.);
- Формирование нового портфеля корпоративных ценных бумаг высококачественных российских эмитентов;
- Формирование нового портфеля корпоративных кредитов;
- Оптимизация расходов Банка;
- Оптимизация продуктовой линейки и бизнес-процессов в Банке в соответствии со стандартами Группы «Открытие»;
- Запуск ипотеки;
- Оптимизация региональной сети;
- Повышение качества работы с проблемными активами.

Банк уделял отдельное внимание разработке и внедрению сервисов по улучшению качества обслуживания клиентов, имеющих платежные карты Банка.

Одним из приоритетных направлений по-прежнему остается развитие дистанционного обслуживания Клиентов Банка, в рамках которого развивается Интернет-Банк физических лиц – система TRUST ONLINE.

В ближайшее время Банк будет вводить в действие новые кредитные продукты, ориентированные на различные сегменты рынка и группы потенциальных клиентов.

В рамках текущей деятельности Банк продолжает активно развивать направление по привлечению на обслуживание клиентов малого и среднего бизнеса, а также корпоративных клиентов, предоставляя им услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, сберегательные продукты (депозиты и начисление процентов на остатки по счетам), комиссионные продукты и зарплатные проекты. В 2016 году Банк планирует продолжать мероприятия по финансовому оздоровлению.

Годовым Общим собранием акционеров Банка было принято решение прибыль, полученную Банком по итогам финансово-хозяйственной деятельности в 2015 году, в сумме 4 468 778 205,29 рублей не распределять, направив на погашение убытков прошлых лет; дивиденды по акциям Банка «ТРАСТ» (ПАО) за 2015 год не выплачивать.

Реформация баланса произведена 01.07.2016.

В качестве аудитора Банка, осуществляющего аудит консолидированной финансовой отчетности группы Банка за 2016 год, подготовленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности был утвержден ООО «Эрнст энд Янг», в качестве аудитора, осуществляющего аудит бухгалтерской

(финансовой) отчетности Банка за 2016 год, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета был утвержден ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты».

2. Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими

Группа в процессе своей деятельности осуществляет управление значимыми рисками, включая кредитный риск; риск ликвидности; рыночный (процентный, фондовый и валютный) риск; операционный риск; стратегический риск; правовой риск; регуляторный риск; риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска. Управление рисками включает их оценку, разработку и реализацию мероприятий по снижению их вероятности и ущерба, а также контроль эффективности данных мероприятий.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Группой исполненные несвоевременно, либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Группы или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Группы или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение участниками Группы требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении деятельности;
- по регуляторному риску – несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления об участниках Группы, качестве оказываемых ими услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы.

При управлении рисками в настоящее время Группа переходит на методики, стандарты и принципы банков группы Инвестора (ОАО «Открытие Холдинг») с учетом и целью выполнения плана финансового оздоровления.

Во второй половине 2014 года Группа столкнулась с макроэкономической ситуацией, характеризующейся одновременным действием ряда значимых негативных факторов, в т.ч.:

- ухудшением состояния кредитного рынка, падением кредитоспособности розничных и корпоративных заемщиков;
- ростом процентных ставок, имеющим результатом как падение рыночной стоимости долговых ценных бумаг, так и увеличение стоимости фондирования кредитных организаций;
- нарушением нормального функционирования межбанковского рынка, утратой кредитными организациями традиционных источников краткосрочной ликвидности;
- необходимостью отвлечения ресурсов для исполнения обязательств margin call.

В связи с недостатками действовавшей до 2015 года системы управления банковскими рисками, а также формальным характером некоторых значимых процедур управления рисками, в условиях концентрации указанных рисков проявились:

- недостаточная продуманность мероприятий по восстановлению ликвидности, недооценка вероятности единовременного оттока средств клиентов, излишне оптимистичная оценка возможностей по быстрому восполнению возникающего при этом дефицита ресурсов;
- отсутствие адекватных механизмов оперативного реагирования на повышенную волатильность рынка ценных бумаг и связанный с ней растущий рыночный риск;
- некорректная оценка качества кредитного портфеля, в том числе реструктурированных ссуд в портфелях розничных кредитов, и, как следствие, уровня необходимых резервов на возможные потери по ссудам;
- недооценка влияния репутационных и регуляторных рисков на финансовую устойчивость.

С целью предотвращения реализации значимых рисков при развитии стрессовых сценариев разработаны и используются документы по измерению и ограничению рисков:

- в 1 полугодии 2016 года утверждена Кредитная политика, устанавливающая приоритетные направления и принципы кредитования корпоративных и розничных заемщиков, а также регламентирующая компетенцию органов управления Банка при принятии кредитных решений;
- в части розничных кредитных рисков в 2015 году утверждены риск-показатели и стратегии принятия решений по новым розничным продуктам, утверждена стратегия взыскания задолженности по физическим лицам, разработан прогноз поведения розничного портфеля;
- в части казначейских операций разработаны и в 2015 году утверждены инвестиционные декларации портфелей ценных бумаг и конверсионных операций.
- в части управления структурой активов и пассивов Банка обновлено и в 2015 году утверждено Положение о Комитете по управлению активами и пассивами Банка,

- в части управления рыночными рисками в 1 полугодии 2016 года утверждена Политика по управлению рыночными рисками Банка.
- в части операционных рисков в 1 полугодии 2016 года утверждена Политика по управлению операционным риском.

В настоящее время Банк находится в состоянии санации и в своей деятельности руководствуется планом финансового оздоровления, утвержденным Правлением Банка 14.08.2015 (Протокол N 8/НБТ/2015-П) и направленным в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ), в котором предусмотрено восстановление капитала Банка до уровня, обеспечивающего выполнение нормативных требований Банка России. Также отметим, что по состоянию на 01.07.2016 повторный конкурс по выбору инвестора Банка не завершен. Стратегия развития Банка определяется Планом финансового оздоровления.

В настоящее время Группой используются следующие основные методы минимизации риска:

- Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение ссудной задолженности, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств, установление лимитов на совершаемые операции.
- Страновой риск – ограничение операций, совершаемых с зарубежными заемщиками и контрагентами, осуществляющих деятельность на территории государств, характеризующихся неустойчивым финансово-экономическим состоянием.
- Фондовый риск – установление лимитов на эмитентов, ограничение на возможную отрицательную переоценку (VAR).
- Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции, сублимиты по отдельным валютам).
- Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов.
- Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, поддержание достаточного уровня высоколиквидных активов в целях хеджирования риска ликвидности.
- Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, страхование, совершенствование системы внутреннего контроля, мониторинг событий, связанных с возникновением операционных потерь.
- Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификация нормативной и договорной базы, анализ любых нетиповых договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам правового риска.

- Регуляторный риск – согласование внутренних нормативных документов Банка; выявление регуляторного риска (в том числе, путем проведения контрольных проверок) и выработка рекомендаций, направленных на его минимизацию.
- Риск потери деловой репутации – соблюдение нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам репутационного риска.
- Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Группы и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Группы. Политика Группы в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Группы, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса.

Управление рисками основано на ряде принципов, в том числе на принципе ответственности бизнес-подразделений за принимаемые риски, принципе независимости функции риск-менеджмента и комплаенса, принципе планирования рисков в рамках бюджета и бизнес-плана, принципе соблюдения регуляторных требований, а также принципе коллегиальности принятия решений по рискам и их строгом документировании.

Органами управления рисками осуществляется мониторинг и контроль системы управления рисками.

Советом директоров Банка утверждаются политики и порядки применения банковских методик управления рисками, порядок управления наиболее значимыми рисками, осуществляется контроль за реализацией указанного порядка, одобрение сделок и (или) лимитов совершения сделок, несущих кредитный или рыночные риски, в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка.

Правление Банка определяет основные направления привлечения кредитных ресурсов и их размещения, принятие решений о совершении сделок, несущих рыночный и кредитный риски, в случаях, установленных внутренними документами Банка, принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов, решение иных вопросов в пределах компетенции Правления Банка в соответствии с внутренними документами Банка. Правлением Банка созданы коллегиальные органы для разработки концепций банковской политики в пределах компетенции Правления Банка.

Группа осуществляет оценку, прогноз и управление основными банковскими рисками – кредитным, рыночным, операционным, репутационным, риском ликвидности, стратегическим и правовым рисками.

Функции выявления, идентификации, оценки, мониторинга и агрегации, принимаемых Группой рисков, были закреплены за следующими подразделениями Банка:

- Дирекция структурных и рыночных рисков (ДСРР) – отдельное структурное подразделение, выполняющее с 13.08.2015 года функции Службы управления рисками в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом

кредитной организации и банковской группы», подотчетно Заместителю Председателя Правления, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением кредитной организацией банковских операций и других сделок;

- Служба внутреннего контроля – в части выявления и мониторинга уровня регуляторного риска.

В Банке созданы следующие комитеты, подчиненные и подотчетные Правлению Банка, в компетенцию которых входит разработка стратегий, выработка подходов, принятие решений и т.п. по операциям, несущим риски:

- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП);
- Кредитный комитет (КК);
- Комитет по работе с проблемными активами (КРПА);
- Продуктовый комитет (ПК).

Процесс информирования Совета директоров о принимаемых рисках предусматривается на ежеквартальной основе. В утвержденный план проведения заседаний Совета директоров Банка на 2016 год включены вопросы рассмотрения отчетов по рискам за 2015 год и за 1-3 кварталы 2016 года.

В связи с кризисными явлениями в экономике и, как следствие, финансовой системе России, сокращением взаимных лимитов банками на межбанковском рынке, девальвацией национальной валюты, резкого оттока капитала, т.е. реализации стресс-сценария, который трудно было прогнозировать, головной Банк Группы столкнулся с существенным дефицитом ликвидности в декабре 2014 года. Как следствие, в Банке было введено внешнее управление АСВ. В качестве антикризисной меры, направленной на восстановление платежеспособности, Банк получил стабилизационные кредиты АСВ, благодаря чему исполнил все обязательства по платежам перед клиентами и контрагентами.

В настоящее время ведется работа над разработкой сценариев стресс-тестов и плана поддержания ликвидности, основанных на более консервативных предположениях о возможном поведении клиентов и оттоке клиентских ресурсов в условиях чрезвычайной ситуации, обусловленной внешними факторами, и реалистичной оценке перспектив возможного использования новых источников финансирования.

Раскрытие информации о деятельности банковской группы осуществляется ежеквартально в соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2015 №3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Показатели с участием значения регулятивного капитала банковской группы, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России, не используются в информации о рисках на консолидированной основе и (или) в консолидированной финансовой отчетности.

Оценка рисков на уровне Группы осуществляется путем расчета обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций Банка и компаний Группы с учетом критериев существенности в соответствии с нормативными документами Банка России. За реализацию механизма корпоративного управления, за общий контроль деятельности организаций и организационное взаимодействие с ними отвечают уполномоченные подразделения головного офиса Банка.

В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, управления банковскими рисками в Банке действуют три уровня системы внутреннего контроля:

- На первом уровне осуществляется внутренний контроль в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка (положениями, распоряжениями, приказами, должностными инструкциями) исполнителями операций и сделок и работниками Банка, наделенными контрольными функциями по должности, постоянный контроль со стороны менеджмента Банка. Советом директоров осуществляется контроль соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка, утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка. Правлением Банка осуществляется создание системы оценки процедур внутреннего контроля Банка, а также системы контроля за устранением выявленных нарушений.
- На втором уровне внутренний контроль осуществляется ДССР и Службой внутреннего контроля, которые формируют соответствующие инструменты по управлению рисками для подразделений Банка, осуществляющих первый уровень контроля, единые подходы управления, мониторинг ключевых индикаторов риска и индикаторов контроля, потерь, сценарное планирование и тестирование рисков.
- На третьем уровне внутренний контроль осуществляется Службой внутреннего аудита через аудит бизнес-процессов, предоставление независимой и объективной оценки качества и эффективности системы риск-менеджмента, системы внутреннего контроля и корпоративного управления.

Иная информация об управлении рисками и капиталом, установленная подпунктом 6.1 пункта 6, приложения к Указанию Банка России N 3081-У раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.07.2016, раскрытой на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.trust.ru>).

3. Информация об управлении рисками и капиталом

3.1. Информация о величине и элементах капитала Группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала Группы

3.1.1. Информация о величине и элементах капитала Группы

Основные элементы собственных средств (капитала) банковской группы, включая общие суммы основного и дополнительного капитала, а также сведения о прочих вычетах из основного и дополнительного капитала, представлены в таблице:

тыс. руб.

Показатели	Остаток на отчетную дату	Сумма источников	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников	в том числе	
				отрицательная величина капитала предыдущего уровня	прочие
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	-33 658 529	2 070 838	35 729 367	х	35 729 367
Основной капитал, итого, в том числе	-33 658 529	11 500	33 670 029	23 749 802	9 920 227
Базовый капитал	-33 658 529	11 500	33 670 029	23 890 644	9 779 385
Добавочный капитал	0	0	23 890 644	23 749 802	140 842
Дополнительный капитал	0	2 059 338	25 809 140	0	25 809 140

Подробная информация о величине и инструментах собственных средств (капитала) банковской группы представлена в Приложении №6.

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности представлена в Приложении №7.

Основным финансовым инструментом собственных средств (капитала) банковской группы, является акционерный капитал головной кредитной организации банковской группы, сформированный обыкновенными акциями.

Подробные сведения о сроках, условиях и основных характеристиках данного финансового инструмента представлены в таблице.

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк «ТРАСТ» (ПАО)
2	Идентификационный номер инструмента	10603279В
3	Применимое право	643, РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции

8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10 000
9	Номинальная стоимость инструмента	10 000 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	12.03.2015, 29.04.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка
18	Ставка	0.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	не конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо

26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.
32	Полное или частичное списание	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянно
34	Механизм восстановления	не используется
35	Субординированность инструмента	нет
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Информация по строкам 8 и 9 приведена в тысячах рублей.

Иные финансовые инструменты собственных средств (капитала) банковской группы, включая инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала, отсутствуют.

3.1.2. Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы

Информация по состоянию на 01.07.2016 года:

Наименование	Краткое наименование норматива	Допустимое нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	H20.0	8	0,0
Норматив достаточности базового капитала банковской группы	H20.1	4,5	0,0
Норматив достаточности основного капитала банковской группы	H20.2	6	0,0

Оценка достаточности собственных средств (капитала) банковской группы для обеспечения текущей и будущей деятельности банковской группы не применяется в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала) Группы.

Сведения о кредитном риске, покрываемом собственными средствами (капиталом) банковской группы, сведения о рыночном риске, покрываемом собственными средствами (капиталом) банковской группы и сведения об операционном риске, покрываемом собственными средствами (капиталом) банковской группы представлены в Приложении №3 в составе Раздела 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» формы 0409808.

В связи с отрицательной величиной как собственных средств (капитала) Группы, так и отдельных элементов капитала различных уровней – базового, добавочного и дополнительного капиталов, соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Группы не рассчитывается.

Группа соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) банковской группы, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

3.1.3. Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска

Информация по состоянию на 01.07.2016 года:

Наименование	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Активы, имеющие нулевой коэффициент риска, определенные в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И, и финансовые инструменты без риска, определенные в соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России N 387-П.	Ариск0	41 085 865
Активы I группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Аp1_1	19 276 273

Активы I группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap1_2	19 276 273
Активы I группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap1_0	19 276 273
Активы II группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap2_1	39 659
Активы II группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap2_2	39 659
Активы II группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap2_0	39 659
Активы III группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap3_1	362 152
Активы III группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap3_2	362 152
Активы III группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap3_0	362 152
Активы IV группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap4_1	113 498 843
Активы IV группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap4_2	113 498 843
Активы IV группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap4_0	117 533 991
Активы V группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap5_1	0
Активы V группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap5_2	0
Активы V группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap5_0	0
Показатель коэффициента рублевого фондирования	Кф	0.93
Показатели операций с повышенным коэффициентом риска.(для норматива H20.1)	ПК_1	60 060 241
Показатели операций с повышенным коэффициентом риска.(для норматива H20.2)	ПК_2	60 060 241

Показатели операций с повышенным коэффициентом риска.(для норматива Н20.0)	ПК_0	55 070 202
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели с высокой полной стоимостью кредита, предоставленным после 1 июля 2013 года	ПКр	5 830 306
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	БК	101 444 385
Процентный риск (для расчета Н20.1)	ПР_1	3 876 328,0
Процентный риск (для расчета Н20.2)	ПР_2	3 876 328,0
Процентный риск (для расчета Н20.0)	ПР_0	3 876 328,0
Общий процентный риск (для расчета Н20.1)	ОПР_1	1 016 768,2
Общий процентный риск (для расчета Н20.2)	ОПР_2	1 016 768,2
Общий процентный риск (для расчета Н20.0)	ОПР_0	1 016 768,2
Специальный процентный риск (для расчета Н20.1)	СПР_1	2 859 559,8
Специальный процентный риск (для расчета Н20.2)	СПР_2	2 859 559,8
Специальный процентный риск (для расчета Н20.0)	СПР_0	2 859 559,8
Фондовый риск (для расчета Н20.1)	ФР_1	0
Фондовый риск (для расчета Н20.2)	ФР_2	0
Фондовый риск (для расчета Н20.0)	ФР_0	0
Общий фондовый риск (для расчета Н20.1)	ОФР_1	0
Общий фондовый риск (для расчета Н20.2)	ОФР_2	0
Общий фондовый риск (для расчета Н20.0)	ОФР_0	0
Специальный фондовый риск (для расчета Н20.1)	СФР_1	0
Специальный фондовый риск (для расчета Н20.2)	СФР_2	0
Специальный фондовый риск (для расчета Н20.0)	СФР_0	0

3.1.4. Пояснения к порядку расчета показателей, включающих элементы капитала различных уровней, например, базового и добавочного капитала, дополнительного капитала

В связи с отрицательной величиной как собственных средств (капитала) Банка и банковской группы, так и отдельных элементов капитала различных уровней – базового,

добавочного и дополнительного капиталов – данные показатели не принимаются в расчет оценки рисков банковской группы.

3.2. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы в связи с имеющимися в банковской группе бизнес-моделями

Общая информация о значимых рисках Группы приводится в разделе 2 настоящего документа и включает описание методов их идентификации и процедур управления ими, описание методологии оценки и мониторинга.

В настоящем разделе приводятся сведения о способах определения и величине кредитного, рыночного и операционного риска Группы.

3.2.1. Информация по кредитному риску

Кредитный риск обусловлен возможностью финансовых потерь, связанных с невыполнением заемщиком или эмитентом ценных бумаг своих обязательств перед Группой или снижением их кредитоспособности. В 1 полугодии 2016 года утверждена Кредитная политика, устанавливающая приоритетные направления и принципы кредитования корпоративных и розничных заемщиков, а также регламентирующая компетенцию органов управления при принятии кредитных решений. Деятельность, связанная с управлением кредитным риском, выполняется созданным в структуре головного Банка Группы специализированным подразделением – Дирекцией структурных и рыночных рисков, а ключевые решения по данным вопросам принимаются специальным органом управления – Кредитным Комитетом.

С целью минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные подходы: анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение ссудной задолженности, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств, установление лимитов на совершаемые операции.

Группа проводит консервативную политику в области принятия рисков, при этом, начиная с 4 квартала 2015 года осуществлялись вложения в новые активы в основном по правилам и технологиям, принятым в банках группы «Открытие», с целью обеспечения выполнения плана финансового оздоровления Банка, поддержания на балансе Банка объема активов, необходимого для обеспечения по займам, полученным от АСВ, руководствуясь экономической целесообразностью совершения сделки и необходимостью повышения доходности текущего баланса, при этом, осуществляя кредитование предприятий, в том числе, имеющих устойчивое финансовое положение, с прогнозной платежеспособностью, предоставляющих высоколиквидное обеспечение, осуществляющих реализацию государственных программ развития российской промышленности.

С целью мониторинга эффективности управления кредитным риском в Банке на ежемесячной основе формируются отчеты о рисках розничного портфеля Банка, а также отчеты о прогнозе резервов по кредитному портфелю Банка.

В целях составления консолидированной финансовой отчетности, а также представленной ниже информации, ссуда считается просроченной, если клиентом допущено нарушение предусмотренных кредитным договором сроков платежей по процентам и/или основному долгу. Ссуда считается просроченной с первого дня наличия

просроченных платежей. Сомнительными считаются ссуды, по которым с момента предоставления произошли события, указывающие на существенное ухудшение кредитного качества ссуды.

Подробная информация об активах, подверженных кредитному риску представлена в Приложении №8 к настоящему документу.

По состоянию на 01.07.2016 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

(тыс. руб.)	
Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.07.2016
Ссуды, предоставленные физическим лицам	110 095 901
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	22 907 667
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	103 801 261
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	236 804 829
Резерв под обесценение	77 227 110
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение (чистая ссудная задолженность)	159 577 719

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)			
на 01.07.2016	Общая сумма	Резерв	За вычетом резерва
Потребительское кредитование	108 657 197	48 788 498	59 868 699
Автокредитование	265 115	263 831	1 284
Жилищное и ипотечное кредитование	203 583	69 270	134 313
Прочие требования, признаваемые ссудами	970 006	494 706	475 300
Итого	110 095 901	49 616 305	60 479 596

Структура ссуд по видам экономической деятельности представлена далее:

(тыс. руб.)	
Вид деятельности	на 01.07.2016
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	872 953
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	30 639 300
Обрабатывающие производства	201 764
Прочие виды деятельности	24 002 123
Строительство	12 936
Транспорт и связь	50 758
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 038
Добыча полезных ископаемых	1 644 773
На завершение расчетов	53 034
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	6 637 328
Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям	5 570
Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам и просроченная задолженность по ним	31 755 515
Права требования к юридическим лицам-нерезидентам по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	7 911 169
Всего	103 801 261
Ссуды, предоставленные физическим лицам	110 095 901
Ссуды, предоставленные ЦБ РФ	0

Ссуды, предоставленные кредитным организациям	22 907 667
ВСЕГО	236 804 829
За вычетом резерва под обесценение	77 227 110
ИТОГО	159 577 719

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика):

(тыс. руб.)

Регион	01.07.2016
Г. МОСКВА	38 883 874
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	17 428 096
ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	9 840 863
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	6 391 218
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	4 164 120
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 047 771
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 888 399
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	2 626 007
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 586 431
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 543 555
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 514 821
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 449 026
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН	2 289 767
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	2 194 790
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 159 305
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	2 065 903
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 976 976
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 936 277
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 900 227
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 867 984
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 832 539
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 822 012
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 676 804
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 617 577
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	1 592 645
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 495 492
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 449 923
ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	1 443 986
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 359 864
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 320 411
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 319 426
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 314 405
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 311 737
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	1 267 783
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 217 685
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 142 338
МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 129 808

ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 099 343
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 091 761
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 078 184
Прочие регионы РФ	18 078 710
Прочие требования, признаваемые ссудами	14 812 435
Нерезиденты, в том числе:	39 666 884
- Кипр	39 210 889
Итого ссудной задолженности	213 897 162
Резерв на возможные потери по ссудам	77 149 990
Итого чистой ссудной задолженности	136 747 172

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 июля 2016 года:

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	2 072 480	2 072 480
- на срок от 31 до 90 дней	64 258	0	1 451 895	1 516 153
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	2 409 054	2 409 054
- на срок более 180 дней	192 773	48 336 250	73 650 765	122 179 788
Всего просроченной задолженности	257 031	48 336 250	79 584 194	128 177 475

Наибольшая доля просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, приходится на предприятия, совершающие операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг.

(тыс. руб.)

Отрасль	на 01.07.2016
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	869 950
Обрабатывающие производства	201 766
Прочие виды деятельности	2 107 683
Транспорт и связь	50 759
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 949 013
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 038
Строительство	12 936
Добыча полезных ископаемых	20 679
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0
На завершение расчетов	53 036
Прочие требования, признаваемые ссудами	4 366 446
Требования к нерезидентам	31 689 944
ИТОГО	48 336 250

Далее представлена информация о географическом распределении просроченной задолженности клиентов – юридических лиц по регионам Российской Федерации.

(тыс. руб.)

Регионы	на 01.07.2016
Г. МОСКВА	15 851 711
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	122 670
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	84 452
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	81 956
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	64 257
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	31 363
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	30 013
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	29 874
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	28 306
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	24 766
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	20 871
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	20 347
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	19 697
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	18 664
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	17 887
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	17 156
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	16 556
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	11 842
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	11 620
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	10 216
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	4 882
Прочие регионы РФ	127 200
Нерезиденты, в том числе:	31 689 944
- Кипр	31 414 921
ИТОГО	48 336 250

В течение 1 полугодия 2016 года были проведены реструктуризации ссуд, выданных физическим и юридическим лицам. По состоянию на 01.07.2016 объем требований по ссудам, реструктурированным в 1 полугодии 2016 года, составляет 5 929 786 тыс. руб. (включая основной долг и начисленные проценты), просроченные требования отсутствуют.

Сведения о распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по основным видам кредитного риска на 01.07.2016:

(тыс. руб.)

	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	22 586 379	64 258	0	0	0	257 030	22 907 667
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	40 975 836	12	0	646 271	476 540	61 702 602	103 801 261

Ссуды, предоставленные физическим лицам	54 471 754	316 967	833 503	1 971 774	6 559 472	45 942 431	110 095 901
Всего	118 033 969	381 237	833 503	2 618 045	7 036 012	107 902 063	236 804 829

Группа создает резервы в соответствии с нормативными актами Банка России: Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Указанием Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», а также с учетом плана финансового оздоровления.

Информация о движении резервов на возможные потери в 1 полугодии 2016 года представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

	Резерв по ссудам	Резерв по процентам по ссудам	Резерв по корр. счетам	Резерв по п. 2.7 Положения ЦБ РФ 283-П	Резерв по ценным бумагам и иным активам	Резерв по УОКХ	Резерв по судебным рискам	Итого резервов
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2016	76 910 810	6 166 000	7 603	49 345	11 166 557	432 364	946 305	95 678 984
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	327 874	324 786	-6 075	-471	-373 677	-185 607	92 119	178 949
Списание активов за счет резервов	11 574	0	0	0	4 946	0	0	16 520
Остатки на счетах по учету резервов на 01.07.2016	77 450 198	6 411 247	1 674	47 222	10 897 719	399 294	1 151 246	96 358 600

Информация о размере сформированного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 01 июля 2016 года представлена ниже.

(тыс. руб.)

Состав активов, данные на 01.07.2016	Сумма требования	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (ЮЛ и ФЛ), из них:	213 897 162	142 218	75 995 538	9 715 499	2 412 275	125 631 632
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	75 475 508	0	67 679 541	7 795 967	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	22 907 667	22 521 122	1 000	0	0	385 545
Требования по получению процентных доходов	12 357 504	X	X	X	X	X

Состав активов, данные на 01.07.2016	Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		Итого	2	3	4	5

Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (ЮЛ и ФЛ), из них:	127 920 444	77 149 990	818 886	119 356	282 619	75 929 129
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	0	607 939	607 939	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	257 031	77 120	10	0	0	77 110
Требования по получению процентных доходов	9 988 416	6 490 786	X	X	X	X

С целью управления кредитным риском по операциям с производными финансовыми инструментами и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора Банк устанавливает лимиты на величину требований к контрагенту в соответствии с уровнем кредитного риска, который может быть установлен на данного контрагента, принимая во внимание наличие в договорах соглашения о ликвидационном неттинге.

Оценка риска по производным финансовым инструментам производится на основе стандартного подхода в соответствии с Приложением 8 к Инструкции Банка России №139-И. Банк в отчетном периоде заключал сделки с производными финансовыми инструментами: форвардные сделки с иностранной валютой на общую сумму 10 млн. евро срочностью 3 рабочих дня на Московской бирже и форвардные сделки по покупке еврооблигаций на общую сумму 10 660 290 долларов США сроком до 4 рабочих дней на внебиржевом рынке. По состоянию на 01.07.2016 размер кредитного риска по ПФИ равен нулю.

По состоянию на 01.07.2016 Банк имеет следующие требования по валютным свопам:

	Валютная пара	Требования	Срочность, дни
Биржевые	-	-	-
Внебиржевые	USD/RUB	195 млн. долл. США	1
Внебиржевые	EUR/RUB	28 млн. евро	1

Договоры, в соответствии с которыми Банк имеет открытую позицию по валютным свопам на 01.07.2016, не предусматривают ликвидационный неттинг. При этом, отметим, что в настоящее время Банк проводит согласование договоров, предусматривающие соглашения о ликвидационном неттинге с контрагентами по валютным свопам, договоры с которыми не включают соглашений о ликвидационном неттинге.

В случае, если по договорам, в соответствии с которыми заключены валютные свопы, был бы предусмотрен ликвидационный неттинг, кредитные требования к контрагентам по свопам по состоянию на 01.07.2016 уменьшились с 195 млн. долл. США и 28 млн. евро до 81,6 млн. руб.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв на

возможные потери по ссудам (РВПС) с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положений Банка России №254-П и №283-П.

Резерв по ссудам был скорректирован на обеспечение 2 категории качества, которое по состоянию на 01.07.2016 составляло 6 623 290 тыс. руб. (в том числе недвижимость 6 623 290 тыс. руб.).

Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по ссудам, рассчитываемого в порядке, установленном Положением Банка России №254-П.

Изменение справедливой стоимости залога в результате переоценки не влечет за собой изменение Залоговой стоимости имущества, указанной в договоре залога, т.к. она устанавливается соглашением сторон договора.

Для оценки рыночной стоимости обеспечения используется три подхода: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход.

Методика определяет три основополагающих подхода к оценке имущества, которые могут применяться при оценке рыночной стоимости:

- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на сравнении оцениваемого объекта с аналогичными объектами, в отношении которых имеется стоимостная информация. Данный подход основывается на принципе замещения. Возможно использование при существовании развитого рынка сопоставимых продаж.
- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта с учетом износа. Метод предполагает обязательную оценку себестоимости изготовления объекта, а также затрат, которые несет изготовитель и продавец с последующей корректировкой на износ.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки. При оценке данным подходом определяются доходы, генерируемые объектом, а также расходы на протяжении срока полезного использования. Данный подход основывается на принципе ожидания.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01.07.2016 (по залоговой стоимости, отраженной на внебалансовых счетах, тыс. руб.):

Наименование	01.07.2016
Обеспечение 1 категории качества:	0
Обеспечение 2 категории качества, всего:	6 607 536
в т.ч. недвижимость	6 607 536
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, всего:	194 729 059
- в том числе ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	25 106 197

Объем активов, классифицированных по кредитному риску с учетом рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами (без учета ценных бумаг, оцениваемых по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, рейтинги по которым используются для регулирования расчета рыночного риска) по состоянию на 01.07.2016 представлен ниже:

	Активы, включенные во 2 группу риска, тыс. руб.	Активы (после вычета резерва), включенные в 4 группу риска, тыс. руб.
Активы с рейтингом Moody's Investors Service (Ba1)	113 724	0
Активы с рейтингом Standard&Poor's (AA-)	68 759	0
Активы с рейтингом Standard&Poor's (A)	5 698	0
Активы с рейтингом Национального Рейтингового Агентства А+	0	9 474 787
Активы с рейтингом Национального Рейтингового Агентства А	0	12 793 398

3.2.2. Информация по кредитному риску контрагента

В целях управления кредитным риском и снижения уровня связанных с ним потерь Группой реализована система, включающая:

- процедуры оценки кредитного качества заемщиков, основанной на анализе различных факторов их финансового положения (рентабельности, способности формирования потоков денежных средств, долговой нагрузки, обеспеченности собственным капиталом, ликвидности и т.д.) и общего состояния бизнеса (состояния рынков продукции заемщика, его рыночных позиций, состояния производственной базы, конкурентоспособности выпускаемой продукции, зависимости от отдельных контрагентов и т.д.);
- лимиты, ограничивающие риск по отдельным заемщикам и группам связанных заемщиков;
- процедуры мониторинга текущих изменений кредитоспособности отдельных заемщиков, а также общего состояния кредитного портфеля, позволяющие своевременно принять меры, направленные на предотвращение возможных потерь и прекращение действия общих негативных тенденций;
- систему внутреннего кредитного рейтинга, которая, в частности, позволяет установить зависимость между доходностью кредитной сделки и уровнем связанного с ней риска и стимулирует работу подразделений Банка с более качественными заемщиками;
- Деятельность, связанная с управлением кредитным риском, выполняется созданным в структуре головного Банка Группы специализированным подразделением – Дирекцией структурных и рыночных рисков, а ключевые решения по данным вопросам принимаются специальным органом управления – Кредитным Комитетом.

В соответствии с Кредитной политикой Банка обеспечение исполнения обязательств рассматривается Банком как вторичный источник исполнения обязательств клиентов по предоставленным Кредитным продуктам. Обеспечение по кредитным сделкам классифицируется в 3 группы:

1-я группа – реальное (твердое) обеспечение (основные признаки – ликвидность и возможность оперативного обращения взыскания). В качестве реального обеспечения кредита Банк рассматривает денежное покрытие (банковскую гарантию, если финансовое положение Гаранта оценивается в соответствии с внутренними документами Банка как хорошее, гарантийный депозит в Банке, вексель Банка в залоде, денежные средства и иные аналогичные по качеству виды обеспечения), а также залог следующего имущества:

- котируемые высоколиквидные ценные бумаги (кроме ценных бумаг Заемщика и Заемщиков, входящих в группу связанных Заемщиков);

- недвижимость (в т.ч. воздушные, морские и речные суда);
- имущественные комплексы (контрольный пакет акций и ключевые объекты, перечень которых определяется в соответствии с внутренними документами Банка);
- железнодорожный подвижной состав и его составные части;
- иное обеспечение в зкладе.

2-я группа – комфортное обеспечение – основное и (или) дополнительное обеспечение, не обладающее признаками реального обеспечения, оформляемое, в т.ч. при реструктуризации сделки, либо в силу специфики отрасли, взыскание за счет которого или наложение ограничений на которое Банком является чувствительным для деятельности Клиента: залог имущественных прав по контрактам, обеспечительная уступка денежного требования (обеспечительный факторинг), поручительство бенефициаров бизнеса, залог автотранспортных средств, залог оборудования.

3-я группа – формальное обеспечение – залог товаров в обороте и иные виды обеспечения, обращение взыскания или наложение ограничений на которые невозможно или экономически нецелесообразно.

Полностью обеспеченными признаются ссуды, по которым залоговая стоимость реального (твердого) обеспечения по каждому кредиту не менее суммы обязательств по основному долгу. Бланковыми признаются ссуды без обеспечения либо с формальным обеспечением. Иные ссуды признаются частично обеспеченными.

В соответствии с уровнем обеспеченности ссуд в соответствии с Кредитной политикой установлены индикативные уровни лимитов на кредитные сделки.

Оценка риска по производным финансовым инструментам производится на основе стандартного подхода в соответствии с Приложением 8 к Инструкции Банка России №139-И. Размер кредитного риска по ПФИ по состоянию на 01.07.2016 равен нулю.

3.2.3. Информация по рискам секьюритизации

Группа не осуществляла в 1 полугодии 2016 года операции секьюритизации.

3.2.4. Информация по рыночному риску

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Базовым принципом принятой в Группе практики управления рисками является постоянный обмен информацией между структурными единицами, непосредственно осуществляющими торговые операции на финансовом рынке, и общим руководством, отвечающим за управление активами и пассивами, включая валютный, процентный риски и риск ликвидности.

Для управления рыночным риском в Банке действует Политика по управлению рыночным риском, определяющая общий порядок совершения сделок, несущих рыночный риск, а также комплекс целей и принципов деятельности Банка в области подходов к управлению рыночным риском. Политикой предусмотрены 2 группы инструментов снижения рыночных рисков.

К 1 группе относятся инструменты проведения постоянной оценки и мониторинга уровня рыночного риска: контроль на постоянной основе установленных лимитов

рыночного риска, контроль ограничений, установленных инвестиционными декларациями портфелей ценных бумаг и конверсионных сделок; контроль лимитов концентрации по видам инструментов; проведение стресс-тестирования рыночного риска.

Ко 2 группе относятся инструменты, минимизирующие позиции Банка, подверженные рыночному риску, в частности: минимизация, закрытие или хеджирование открытых позиций Банка, влияющих на возможные убытки, связанных с неблагоприятным изменением валютных курсов, процентных ставок, цен на финансовые инструменты (валютная позиция, вложения в финансовые инструменты и пр.); диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их оферт/погашения; прекращение торговых операций по портфелю; диверсификация пассивов по типу продукта, срокам до погашения, типу контрагента и другим значимым параметрам с целью сокращения разрывов между процентными активами и пассивами по срокам; диверсификация и согласование активов и пассивов по процентным ставкам с целью снижения процентного риска; применение Банком финансовых инструментов, дающих право на пересмотр условий (право Банка на пересмотр процентных ставок, ковенантов и т.п.); хеджирование процентного риска; структурирование депозитной программы по срочности; применение инвестиционных деклараций портфелей финансовых инструментов, ограничивающие риски, связанные с операциями с ценными бумагами, а также с конверсионными сделками.

Далее представлен анализ чувствительности портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости к изменению процентных ставок (при параллельном сдвиге процентных ставок на 100 базисных пунктов в сторону увеличения):

	Объем, тыс. руб.	Уменьшение стоимости, тыс. руб
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости чрез прибыль или убыток	8 421 152	152 493
Торговый портфель долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	53 700 473	374 405
Итого:	62 121 625	526 898

С целью анализа чувствительности финансового результата и капитала Банка от изменения валютного курса Банком рассчитывается открытая позиция с учетом невозвратности проблемных активов, номинированных в иностранной валюте, а также с учетом оценки по будущим выплатам по условным обязательствам некредитного характера (в тыс.руб.).

Иностранная валюта	USD	EUR
Ослабление рубля на 10% по отношению к иностранной валюте	73 954	-93 188
Укрепление рубля на 10% по отношению к иностранной валюте	-73 954	93 188

Показатели рыночного риска представлены в разрезе валютного риска, процентного риска, фондового риска.

Информация об открытой валютной позиции Группы по состоянию на 01.07.2016:

Валюта	Чистые позиции в тысячах единиц иностранной валюты					Открытая валютная позиция (ОВП), тыс. ед.	Курс ЦБ РФ за ед. вал.	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.		ОВП, % от капитала
	баланс	спот	Срочная	по гарантиям, поручительствам, залогам	Внебалансовая по процентам			Длинные (+)	Короткие (-)	
Евро	-28802,3462	28051,0000		735,0000	22,0275	5,6813	71,2102	404,5665		X

Доллар США	369972,6252	195218,0000		94914,8527	4538,5933	664644,0712	64,2575	42708366,4051		X
Датская крона	10,1688					10,1688	9,55644	97,1775		X
Японская йена	3317,2220					3317,2220	0,627668	2082,1141		X
Норвежская крона	26,9968					26,9968	7,58138	204,6730		X
Шведская крона	796,3090					796,3090	7,5340	5999,3920		X
Швейцарский франк	9,8870			3,4392		13,3262	65,5288	873,2499		X
Фунт стерлингов	662,8481					662,8481	86,0472	57036,2230		X
Белорусский рубль	-0,3680					-0,3680	0,00320007		-0,0012	X
Гривна	2244,7256					2244,7256	2,58529	5803,2666		X
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах								42780867,0677	-0,0012	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.								0,0000	-42780867,0665	
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.								42780867,0677	-42780867,0677	

Расчет рыночного риска на 01.07.2016:

Наименование показателя	на 01.07.2016, тыс. руб.
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	91 234 967
Процентный риск	3 876 328
Фондовый риск	0
Валютный риск	3 422 469

Совокупная величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.07.2016 составляет 91 234 967 тыс. руб. Совокупная величина рыночного риска используется при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) (Н20.0, Н20.1, Н20.2) посредством включения в состав знаменателя.

Доля совокупной величины рыночного риска в общем объеме показателей Группы, подверженных риску (для Н20.0: 464 958 982 тыс. руб., для Н20.1: 465 913 873 тыс. руб., для Н20.2: 465 913 873 тыс. руб.) по состоянию на 01.07.2016 составляет около 20%.

Совокупная величина рыночного риска (РР) состоит из:

- величины процентного риска (ПР);
- величины фондового риска (ФР);
- величины валютного риска (ВР).

По состоянию на 01.07.2016 торговый портфель, включенный в расчет процентного риска, представлен далее:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий процентный риск	Специальный процентный риск
Облигации федеральных органов исполнительной власти и Банка России (BON1)	13 418 575	0	1 016 768	355 535
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (BON2)	0	0		0
Облигации кредитных организаций –	21 749 890	0		1 590 443

резидентов(BON3)			
Облигации прочих резидентов (BON4)	8 662 834	0	913 210
Облигации прочих нерезидентов (BON7)	37 227	0	372
Производные финансовые инструменты	0	0	
Итого	43 868 526	0	2 859 560

В том числе в разбивке по срокам до погашения:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция
менее 1 месяца	989 212	0
1 - 3 месяца	379 258	0
3 - 6 месяцев	709 172	0
6 - 12 месяцев	2 709 843	0
1 - 2 года	7 717 087	0
2-3 года	5 145 330	0
3-4 года	11 628 614	0
4-5 лет	1 157 888	0
5-7 лет	4 599 166	0
7-10 лет	4 929 919	0
10-15 лет	3 339 040	0
15-20 лет	563 997	0
более 20 лет	0	0
Итого	43 868 526	0

По состоянию на 01.07.2016 торговый портфель, включенный в расчет фондового риска, представлен далее:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий фондовый риск	Специальный фондовый риск
Обыкновенные акции прочих резидентов (SHS3)	0	0	0	0
Депозитарные расписки (DR)	0	0	0	0
Итого	0	0	0	0

3.2.5. Информация по риску инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

В 1 полугодии 2016 года Банк не совершал операций, связанных с инвестированием в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

По состоянию на 01.07.2016 вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (в том числе участие), представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	вложения, тыс. руб.	резерв, тыс. руб.
Паи Закрытого паевого инвестиционного кредитного фонда «Кредитные ресурсы»	7 239 430	2 125 693
Паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	880 000	334 759
Акции NRT HOLDINGS LTD	1 046 179	366 163
Участие в дочерней компании TIB Holding SA	2 767	0
Участие в ООО «Стивилон»	584 000	297 840
Иные вложения	490	77
Итого участие и вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 752 866	3 124 532

Продажа долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в отчетном периоде не осуществлялась.

Объем восстановленных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель за 1 полугодие 2016 года составил 43 640 тыс. руб., что связано с переоценкой вложений, номинированных в евро.

Доходы (дивиденды) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в 1 квартале 2016 года отсутствуют.

Объем расходов от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах доходов или расходов, учитываемых в расчете капитала в 1 полугодии 2016 года составил 124 686 тыс. руб., что связано с переоценкой вложений, номинированных в евро.

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги в разрезе видов долевых ценных бумаг финансовых и нефинансовых организаций с приведением информации о предоставленном Банком России праве поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) кредитной организации инвестиций в долевые ценные бумаги финансовых организаций, сгруппированных в соответствии с методологией, принятой в кредитной организации, по состоянию на 01.07.2016 представлен в следующей таблице:

№ п/п	Наименование финансового инструмента	вложения по ТСС или за вычетом резерва	включаемые в расчет капитала	не включаемые в расчет капитала в период до 01 января 2018 года
1	Вложения банка в долевые ценные бумаги финансовых организаций, всего, в том числе	2 777	X	X
1.1	вложения в элементы базового капитала	X	1 666	1 111
1.2	подлежащие поэтапному исключению из расчета капитала	X	1 111	X
2	Вложения банка в долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	966 579	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска	
3	Вложения банка в паи ПИФ, всего, в том числе	9 348 228	X	X
3.1	вложения в недвижимость, входящие в состав ПИФ	4 680 149	2 808 089	1 872 060
3.2	иные активы в составе ПИФ	4 668 079	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска	

3.2.6. Информация по процентному риску в банковском портфеле

Процентный риск – риск негативного влияния на капитал и доходы Банка, вызываемый изменениями процентных ставок. Процентные риски являются следствием возможных неблагоприятных изменений процентных ставок, которые способны уменьшить процентные доходы и увеличить процентные расходы Банка, что может привести к снижению прибыли и капитала Банка. Регулярно проводимый в Банке анализ процентной маржи и доходов и расходов в целом позволяет своевременно осуществлять необходимые изменения в структуре пассивов при планируемом изменении в структуре активов с учетом изменения процентных ставок и при этом получать наибольший доход.

Анализ процентного риска в банковском портфеле проводится на основе оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого

временного интервала отчета «Сведения о риске процентной ставки» на период до года с учетом временных коэффициентов.

Ниже представлен анализ влияния процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют:

(данные на 01.07.2016 по всем валютам, тыс. руб.):

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	36 184 767	48 361 992	- 12 177 225	466 777
от 31 до 90 дней	6 064 180	36 667 497	- 30 603 317	1 020 070
от 91 до 180 дней	8 245 139	33 745 730	- 25 500 591	637 515
от 181 дня до 1 года	20 613 723	39 707 805	- 19 094 082	190 941
от 1 года до 2 лет	14 027 381	8 544 930	5 482 451	X
от 2 до 3 лет	28 624 256	2 244 957	26 379 299	X
от 3 до 4 лет	6 600 555	2 187 700	4 412 855	X
от 4 до 5 лет	9 937 648	2 187 700	7 749 948	X
от 5 до 7 лет	6 400 315	29 765 907	- 23 365 592	X
от 7 до 10 лет	31 035 746	99 759 425	- 68 723 679	X
от 10 до 15 лет	21 933	-	21 933	X
от 15 до 20 лет	13 111	-	13 111	X
свыше 20 лет	7 152	1 000	6 152	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	478 632 507	361 972 985	X	X

(в том числе по операциям в рублях, тыс. руб.):

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	35 365 910	46 380 997	- 11 015 087	422 230
от 31 до 90 дней	5 873 974	34 258 703	- 28 384 729	946 120
от 91 до 180 дней	7 959 830	28 609 517	- 20 649 687	516 242
от 181 дня до 1 года	20 027 254	34 198 676	- 14 171 422	141 714
от 1 года до 2 лет	12 870 293	7 557 554	5 312 739	X
от 2 до 3 лет	21 911 202	2 223 763	19 687 439	X
от 3 до 4 лет	4 382 820	2 187 700	2 195 120	X
от 4 до 5 лет	9 237 834	2 187 700	7 050 134	X
от 5 до 7 лет	5 000 687	29 765 907	- 24 765 220	X
от 7 до 10 лет	18 913 942	99 759 425	- 80 845 483	X
от 10 до 15 лет	21 933	-	21 933	X
от 15 до 20 лет	13 111	-	13 111	X
свыше 20 лет	7 152	1 000	6 152	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	377 584 306	264 094 027	X	X

(в том числе по операциям в долларах США, тыс. руб.):

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	694 947	1 571 692	- 876 745	33 607

от 31 до 90 дней	190 206	1 888 619	-	1 698 413	56 612
от 91 до 180 дней	285 309	4 115 787	-	3 830 478	95 762
от 181 дня до 1 года	586 469	4 166 383	-	3 579 914	35 799
от 1 года до 2 лет	1 157 088	806 629		350 459	X
от 2 до 3 лет	6 713 054	15 272		6 697 782	X
от 3 до 4 лет	2 217 735	-		2 217 735	X
от 4 до 5 лет	699 814	-		699 814	X
от 5 до 7 лет	1 399 628	-		1 399 628	X
от 7 до 10 лет	12 121 804	-		12 121 804	X
от 10 до 15 лет	-	-		-	X
от 15 до 20 лет	-	-		-	X
свыше 20 лет	-	-		-	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	88 799 191	86 098 633		X	X

(в том числе по операциям в евро, тыс. руб.):

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов	
до 30 дней	99 897	409 303	-	309 406	11 860
от 31 до 90 дней	-	520 175	-	520 175	17 338
от 91 до 180 дней	-	1 020 426	-	1 020 426	25 511
от 181 дня до 1 года	-	1 342 746	-	1 342 746	13 427
от 1 года до 2 лет	-	180 747	-	180 747	X
от 2 до 3 лет	-	5 922	-	5 922	X
от 3 до 4 лет	-	-		-	X
от 4 до 5 лет	-	-		-	X
от 5 до 7 лет	-	-		-	X
от 7 до 10 лет	-	-		-	X
от 10 до 15 лет	-	-		-	X
от 15 до 20 лет	-	-		-	X
свыше 20 лет	-	-		-	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	10 469 954	10 075 509		X	X

3.2.7. Информация по операционному риску

Операционный риск – риск возникновения прямых или косвенных убытков, связанный с несовершенством системы внутреннего контроля, ошибками компьютерных систем, ошибками и/или злоупотреблениями (мошенничеством) персонала, неадекватными процедурами деятельности. Банком реализована эффективная система управления операционным риском, включающая формирование базы данных о случаях возникновения операционных ошибок, явившихся причинами финансовых потерь, применение средств защиты каналов передачи информации, архивирование данных и разработку планов действий в чрезвычайных ситуациях. В отчетном периоде была утверждена Политика по управлению операционным риском, описывающая общие принципы организации и механизмы функционирования системы управления операционным риском в Банке, а также инструменты, применяемые при их реализации.

Группа выделяет и концентрирует значительные усилия по предупреждению и минимизации последствий реализации потенциальных рисков, связанных с выплатами по искам клиентов Банка, с информационной безопасностью, мошенническими действиями третьих лиц. Также отметим, что окончательная определенность с выбором бизнес-модели Банка наступит после повторного конкурса по выбору инвестора.

Расчет величины операционного риска Группы осуществляется с использованием базового индикативного подхода в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета операционного риска» (далее – Положение №346-П) на основе показателей чистых процентных и чистых непроцентных доходов. Величина операционного риска Группы включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Группы (Н20.0, Н20.1, Н20.2), рассчитывается ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования Банком формы 0409807 за отчетный год и используется в течение года.

Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения №346-П по состоянию на 01.07.2016 года составила 4 852 580 тыс. руб.

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска за 2012 – 2014 г.г., в том числе:	32 350 531
- чистые процентные доходы	21 271 905
- чистые непроцентные доходы	12 018 579
- комиссионные расходы	939 953
Размер операционного риска	4 852 580

3.2.8. Информация по риску ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства своевременно и в полном объеме в обычных или непредвиденных условиях.

Управление ликвидностью – комплекс мероприятий, направленных на обеспечение ликвидности Банка, проводимых по трем основным направлениям:

- поддержание требуемых соотношений по срочности и ликвидности между активами и обязательствами (в том числе внебалансовыми);
- обеспечение возможности привлечения денежных средств на приемлемых условиях;
- формирование и управление портфелями высоколиквидных активов, обращаемых в денежные средства в минимальные сроки и с минимальными потерями их стоимости.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя четыре составляющие:

- управление текущей ликвидностью Банка (временной горизонт – сегодняшний день – «Today»);
- управление срочной ликвидностью Банка (временной горизонт – «завтра» и «послезавтра» - «Tom» и «Spot»);

- управление оперативной ликвидностью (временной горизонт – до 30 дней);
- управление долгосрочной ликвидностью (временной горизонт – свыше 1 месяца).

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема резерва денежных средств и их эквивалентов для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержании достаточной ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- Резерв ликвидности определяется как разность между объемом платежей, поступающих в адрес Банка, и платежей, осуществляемых Банком, дифференцированно в зависимости от временного характера и с учетом вероятностной природы поведения клиентов Банка.
- Оценка состояния ликвидности производится путем расчета показателей, по которым Банком принимаются оптимальные значения и устанавливаются кризисные границы, позволяющие оценивать уровень платежеспособности Банка в ежедневном текущем и прогнозируемых режимах.

В связи с кризисными явлениями в экономике и, как следствие, финансовой системе России, сокращением взаимных лимитов банками на межбанковском рынке, девальвацией национальной валюты, резкого оттока капитала, иными словами реализации стресс-сценария, который трудно было прогнозировать, Банк столкнулся с существенным дефицитом ликвидности в декабре 2014 года. Как следствие, в Банке было введено внешнее управление АСВ. В качестве антикризисной меры, направленной на восстановление платежеспособности, Банк получил стабилизационные кредиты АСВ, благодаря чему исполнил все обязательства по платежам перед клиентами и контрагентами Банка.

Ниже приведены результаты распределения на 01.07.2016 балансовых активов и обязательств, а также внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам:

тыс. руб.

Наименование показателя	До востреб. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	4 879 952	4 879 952	4 879 952	4 879 952	4 879 952	4 882 242
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 346 799	8 346 799	8 346 799	8 346 799	8 346 799	8 346 799
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	30 929 590	31 178 816	32 331 563	33 481 918	36 210 236	98 609 074
3.1. II категории качества	8 140 470	8 389 696	9 542 411	10 692 766	13 421 084	75 819 922
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	28 221 724	28 221 724	28 221 724	28 221 724	28 221 724	28 221 724
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	2 502 744	2 502 744	2 502 744	2 502 744	2 502 744	2 502 744
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0

6. Прочие активы, всего, в том числе:	37 913 734	37 913 734	37 956 899	37 956 899	37 956 899	37 956 899
6.1. II категории качества	0	0	25 936	25 936	25 936	25 936
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	112 794 543	113 043 769	114 239 681	115 390 036	118 118 354	180 519 482
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	15 248 422	30 692 520	43 778 214	43 778 214	43 778 214	43 778 214
9. Средства клиентов, из них:	6 935 969	20 585 367	42 948 835	74 813 992	111 132 267	244 011 489
9.1 вклады физических лиц	3 625 333	16 962 675	38 728 940	70 023 621	105 165 613	111 027 496
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	1 000
11. Прочие обязательства	40 155 333	40 155 333	40 155 333	40 155 333	40 155 333	40 155 333
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	62 339 724	91 433 220	126 882 382	158 747 539	195 065 814	327 946 036
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	5 442 313	5 442 313	5 442 313	5 442 313	5 442 313	6 391 434
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	45 012 506	16 168 236	-18 085 014	-48 799 816	-82 389 773	-153 817 988
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	72.2%	17.7%	-14.3%	-30.7%	-42.2%	-46.9%

Группой принимаются меры по диверсификации базы фондирования, по увеличению срочности привлечения клиентских ресурсов. В настоящее время ведется работа над разработкой сценариев стресс-тестов и плана поддержания ликвидности на основе реалистичной оценки перспектив возможного использования новых источников финансирования. При этом отметим, что в настоящее время поддержание ликвидности в значительной мере зависит от поддержки Инвестора (ОАО «Открытие Холдинг»).

3.2.9. Информация по нормативу краткосрочной ликвидности банковской группы

Раздел 3 отчетности по форме 0409813 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» не заполняется в связи с тем, что Головная кредитная организация Группы не является системно значимой кредитной организацией, признанной Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», в связи с этим Положение Банка России от 03.12.2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» не распространяется на Банк.

3.2.10. Информация по показателю финансового рычага

При расчете финансового рычага по банковской группе Банк исходит из принципа равенства строки 8 подраздела 2.1 и строки 21 подраздела 2.2.

Значение показателя финансового рычага по банковской группе по состоянию на 01.07.2016 нулевое, поскольку основной капитал банковской группы, определенный в соответствии с Положением Банка России № 509-П от 03.12.2015 «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов)

открытых валютных позиций банковских групп», по состоянию на 01.07.2016 имеет отрицательное значение.

Поскольку показатель финансового рычага по банковской группе рассчитывается только начиная с отчетной даты на 01.07.2016, Банк не имеет данных для анализа изменения значения данного показателя и отдельных его элементов за период.

3.3. Иная информация об управлении рисками и капиталом

Иная информация об управлении рисками и капиталом, установленная подпунктом 5.4 пункта 5, подпунктами 6.1.1 - 6.1.7 пункта 6 и пунктом 7 приложения к Указанию Банка России № 3081-У раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.07.2016, раскрытой на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.trust.ru>).

4. Информация о политике и практике вознаграждения в Группе

4.1. Информация об органах головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, контролирующих вознаграждение

Утверждение политики в области оплаты труда и контроль ее реализации, а также утверждение кадровой политики находится в компетенции Совета Директоров Банка.

Основными целями политики банковской группы в области вознаграждения являются:

- Повышение ответственности работников за конечные результаты их деятельности;
- Усиление материальной заинтересованности работников в своевременном и качественном выполнении должностных обязанностей и улучшений результатов труда.

4.2. Информация о внешних консультантах

Внешние консультанты в целях оценки политики Группы по вознаграждениям не привлекались.

4.3. Информация о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа, а также иных лицах, ответственных за принятие рисков

Персональный состав Совета директоров Банка на 01.07.2016:

- Аганбегян Рубен Абелович – Председатель Совета директоров;
- Будник Елена Владимировна;
- Данкевич Евгений Леонидович;
- Доленко Вероника Викторовна;
- Мыльников Николай Леонидович;
- Попков Дмитрий Леонидович;
- Предтеченский Анатолий Николаевич.

Персональный состав Правления Банка на 01.07.2016:

- Мыльников Николай Леонидович – Председатель Правления;

- Ващенко Инна Закиевна – Заместитель Председателя Правления;
- Стогниенко Сергей Сергеевич – Заместитель Председателя Правления, Директор Дирекции Казначейства;
- Тихомиров Алексей Юрьевич – Заместитель Председателя Правления;
- Ситников Дмитрий Михайлович – Заместитель Председателя Правления.

Установлены следующие категории лиц, ответственных за принятие рисков и управление ими (численность по состоянию на 01.07.2016 – 32 человека):

- Председатель Правления Банка (1);
- Член Правления Банка (4);
- Председатели и заместители председателей комитетов при Правлении Банка «ТРАСТ» (ПАО) (не входящие в состав Правления Банка) (3);
- Члены комитетов при Правлении Банка «ТРАСТ» (ПАО) (не входящие в состав Правления Банка) (10);
- Директор Блока продаж и развития сети (1);
- Заместитель директора Дирекции Казначейства (1);
- Начальник управления операций на открытых рынках и мгновенной ликвидности Дирекции Казначейства (1);
- Директор направления Управления операций на открытых рынках и мгновенной ликвидности Дирекции Казначейства (4);
- Управляющий филиала (7).

4.4. Сведения о порядке и системе вознаграждения, принятых в банковской группе

Политика в части оплаты труда определена во внутрибанковских положениях:

- Положение о системе оплаты труда НБ «ТРАСТ» (ОАО)
- Положение о выплатах стимулирующего характера НБ «ТРАСТ» (ОАО)
- Положение о льготах и компенсационных выплатах работникам НБ «ТРАСТ» (ОАО)

В течение отчетного периода политика в части оплаты труда не пересматривалась.

Для работников, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, применяется только фиксированная часть оплаты труда.

В соответствии с утвержденным Правлением Банка Планом финансового оздоровления, направленным в АСВ, требования Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция №154-И) в части учета рисков при определении вознаграждений предполагается выполнять с учетом особенностей функционирования кредитной организации в рамках Плана финансового оздоровления.

В случае использования денежной или недежной формы оплаты труда работникам, требования Инструкции №154-И будут выполняться также с учетом особенностей функционирования головного Банка Группы в рамках Плана финансового оздоровления. Отсроченное вознаграждение в Группе не применялось.

За 1 полугодие 2016 года проведено 21 заседание органа, контролирующего вознаграждение, – Совета Директоров Банка. Размер выплаченного вознаграждения членам Совета Директоров за 1 полугодие 2016 года составил 598 тыс. руб.

Далее представлена информация в отношении членов исполнительных органов и иных служащих подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими:

№ п/п	Наименование	Совет Директоров	Правление	Иные служащие подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими
1	Количество служащих головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения, чел.	0	0	0
2.1	Количество гарантированных премий и выходных пособий, начисленных и выплаченных в течение отчетного года, шт.	0	1	43
2.2	Общая сумма гарантированных премий и выходных пособий, начисленных и выплаченных в течение отчетного года, тыс. руб.	0	6 207	16 352
3	Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения по видам вознаграждений (например, наличными денежными средствами, акциями или иными способами), а также отсроченное вознаграждение прошлых лет, выплаченное в отчетном году, тыс. руб.	0	0	0
4	Сумма вознаграждения за отчетный год (по фиксированной и нефиксированной частям, по отсроченной и неотсроченной частям по видам вознаграждения), тыс. руб.	598	35 963	52 221
4.1	Фиксированная часть	598	35 963	52 221
4.1.1	в т.ч. отсроченная часть	0	0	0
4.1.2	в т.ч. неотсроченная часть	598	35 963	52 221
4.1.2.1	Оплата труда	598	29 619	34 746
4.1.2.2	Премии	0	6 207	15 852
4.1.2.3	Компенсации за неиспользованный отпуск	0	137	1 123
4.1.2.4	Выходное пособие	0	0	500
4.2	Нефиксированная часть	0	0	0
5	Количественная информация о заранее не установленной и установленной корректировке отсроченного и удержанного вознаграждения служащих, включая общую сумму невыплаченного отсроченного и нераспределенного вознаграждения, подлежащего последующей заранее не установленной и (или) установленной корректировке, общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее установленных корректировок/общая сумма сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее не установленных корректировок.	0	0	0

Иная информация, установленная пунктом 10 приложения к Указанию Банка России № 3081-У, о политике и практике вознаграждения подлежит обязательному раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января.

5. Заключительные положения

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 01.07.2016 раскрыта на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.trust.ru>).

Настоящая информация о рисках на консолидированной основе раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации посредством ее размещения на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.trust.ru>).

Председатель Правления

Мыльников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.



29.08.2016

Сведения о составе Группы по состоянию на 01.07.2016

Номер п/п	Полное наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной КО или участникам, (процентов)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, (тыс.руб.)	Признак крупного участника
0	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»	105066, Москва, ул.Спартаковская, д. 5, стр. 1	-	-	-	+
1	TIB Holding SA	Avenue Blanc 47, c/o Swiss Audit & Fiduciary Services SA, 1202, Geneve	0	100	2767.11	-
2	Fiennes Investments Limited	15, Agiou Pavlou Street, Ledra House, Agios Andreas, P.C. 1105, Nicosia	1	100	44.34	-
3	TIB FS Limited	15, Agiou Pavlou Street, Ledra House, Agios Andreas, P.C. 1105, Nicosia	1	100	0.02	-
4	Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер»	101000, Москва, Колпачный пер., д. 4, стр. 4	0	100	10.00	-

Сведения из консолидированной финансовой отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 03 декабря 2012 года № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковских групп, составленной в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп»

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	27 510 050	1, 2	5 296 583	
2	Средства в кредитных организациях		0	3	382 577	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	2.1	56 677 200	4	9 619 806	
3.1	производные финансовые инструменты		85 616	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	2.1	56 591 584	4	9 619 806	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	15 010 302	6	22 830 547	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	73 289 156	6	136 747 172	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	2.2	2 490 792	5	2 490 596	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	7	69 687 456	
8	Текущие и отложенные налоговые активы		0	11	0	

9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8	361 235	12, 13	17 199 066	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	5	13 585 589	7	12 849 948	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7, 8	0	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	7	396 837	10	349 328	
12.1	гудвил		0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7	396 837	10	349 328	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10	0	
13	Основные средства и материальные запасы	7	4 475 716	9	4 409 355	
14	Инвестиционная недвижимость	6	1 827 295		0	
15	Всего активов	9	195 624 172	14	281 862 434	
Обязательства						
16	Депозиты центральных банков		0	15	0	
17	Средства кредитных организаций	11	43 884 008	16	43 193 125	
18	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	12	116 598 436	17	240 821 901	
19	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	18	0	
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10	0	18	0	
20.1	производные финансовые инструменты	10	0	18.1	0	
20.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	18	0	
21	Выпущенные долговые обязательства	13	521	19	1 000	

22	Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	14	59 109 181		0	
23	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	15	23 718 376	21,22	4 931 392	
24	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:		0	20.1	0	
24.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		0	20.1	0	
24.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	20.1	0	
24.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	20.1	0	
25	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		0	16,17,19	0	
26	Резервы на возможные потери		0	23	717 596	
27	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	22	0	
28	Всего обязательств	16	243 310 522	24	289 665 014	
Акционерный капитал						
29	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	17,18	20 487 456	25	10 000	
29.1	базовый капитал	17	10 000	25	10 000	
29.2	добавочный капитал	18	20 477 456	25	0	
30	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	20	-69 571 144	32	-9 785 315	
31	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	16	1 397 338	28,29,33	1 972 735	
32	Всего источников собственных средств	21	-47 686 350	(35 - 34)	-7 802 580	

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	43433198	3279

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

по состоянию на 01.07.2016 года

Головной кредитной организацией банковской группы
Публичное акционерное общество Национальный банк "ТРАСТ"/ Банк "ТРАСТ" (ПАО)

Почтовый адрес
105066 РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тис. руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного периода	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10000.0000	X	10000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10000.0000	X	10000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-9407622.0000	X	-2813108.0000	X
2.1	прошлых лет		-2361880.0000	X	-6795321.0000	X
2.2	отчетного года		-7045742.0000	X	3982213.0000	X
3	Резервный фонд		1500.0000	X	1500.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключенно из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	X	0.0000	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		-9396122.0000	X	-2801608.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		209597.0000	139731.0000	5332.0000	7997.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резерв хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		160500.0000	107000.0000	107000.0000	160500.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1666.0000	1111.0000	1111.0000	1666.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала,					

	установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		23890644.0000	X	19107371.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26 и 27)		24262407.0000	X	19220814.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	3.1.1	-33658529.0000	X	-22022422.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		140842.0000	X	9663.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		140842.0000	X	9663.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		139731.0000	X	7997.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		1111.0000	X	1666.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		23749802.0000	X	19097708.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		23890644.0000	X	19107371.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	3.1.1	-33658529.0000	X	-22022422.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2059338.0000	X	2060962.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
50	Резервы на возможные потери		0.0000	X	0.0000	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	3.1.1	2059338.0000	X	2060962.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		123374.0000	82250.0000	93290.0000	139935.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		25685766.0000	X	21065380.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		9074549.0000	X	11924198.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X

56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		7414414.0000	X		9183775.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		1660135.0000	X		2740423.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	3.1.1	25809140.0000	X		21158670.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0.0000	X		0.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		-33658529.0000	X		-22022422.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		465913873.0000	X		353029357.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		465913873.0000	X		353029357.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		464958982.0000	X		352347786.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		0.0000	X		0.0000	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		0.0000	X		0.0000	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		0.0000	X		0.0000	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X		0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X		0.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X		0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо		X			X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X		0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	X		0.0000	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X		0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0.0000	X		0.0000	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0.0000	X		0.0000	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

									тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
			4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		210199625	137732861	117935802	191381238	117860534	94615037	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	3.1.3	19276273	19276273	0	20017012	20017012	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		5089249	5089249	0	8404213	8404213	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных облигаций, 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, имеющим 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:	3.1.3	198303	198303	39659	2340006	2339382	467876	
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, имеющим 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 страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		188181	188181	37636	745645	745645	149129	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	3.1.3	724304	724304	362152	2713959	2713959	1356980	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных облигаций, 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, имеющим 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 страновой оценкой "0", "1", не имеющим 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:	3.1.3	19000745	117533991	117533991	166310231	92790181	92790181	
1.4.1	иссудная задолженность юридических лиц		65140089	50499276	50499276	36570299	22312723	22312723	
1.4.2	иссудная задолженность физических лиц		104865410	59613103	59613103	110487521	66062458	66062458	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, из том числе:		729624	729624	142364	7928550	7928550	594674	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга		729624	729624	142364	7928550	7928550	594674	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, из том числе:		96048220	63213329	180414197	76348073	58074476	83192161	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		35391657	18384275	23899557	12704910	12320367	15872837	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		51804767	36713503	55070251	61888271	44706887	56847104	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		8851796	8115551	101444385	1754892	1047222	1047222	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обособленным денежным требованиям, в том числе удостоверенным ваучерами		7221590	7149374	89367180	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, из том числе:		8209444	4080882	5830306	9017456	5090105	7264302	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		7391289	3772339	5281274	8150136	4757986	666181	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		683910	263651	448207	720614	278597	473615	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		87755	35175	70349	90498	32946	65892	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		44291	9276	27829	53750	19946	59838	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		2199	441	2647	2458	629	3776	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из том числе:		6391434	6144677	865565	17279711	17181282	981749	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		911121	865565	865565	1033419	981749	981749	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска		5480313	5279112	0	16246292	16195331	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	2612798	0	3951147	

<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 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	3.2.7	4852580.0	4852580.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		32350531.0	32350531.0
6.1.1	чистые процентные доходы		21271905.0	21271905.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		11078626.0	11078626.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3.2.4	91234966.8	93530482.8
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	3.2.4	3876328.0	3190689.7
7.1.1	общий		1016768.2	1170805.0
7.1.2	специальный		2859559.8	2019884.7
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	3.2.4	0.0	66057.4
7.2.1	общий		0.0	33028.7
7.2.2	специальный		0.0	33028.7
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:	3.2.4	3422469.4	4225691.5
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.2.1	95841413	162429	95678984
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3.2.1	83717896	641086	83076810
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочие потери	3.2.1	11876760	-293050	12169810
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3.2.1	246757	-185607	432364
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	3.2.1	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	3.2.10	-33658529.0	0.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	3.2.10	269468088.0	0.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	3.2.10	0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применное право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Способность включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Банк "ТРАСТ" (ПАО)	10603279В	643 (РОССИЙСКИЙ ИЛИ ФЕДЕРАЦИОННЫЙ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе (все и уровне банковской или иной группы)	обыкновенные акции	10000	10 000 RUB

Раздел 5. Продолжение

И п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска инструмента	Платежи по инструментам	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход				
				срок по инструменту	погашения инструмента	до досрочного выкупа (погашения инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения))	возможной (погашения инструмента)	досрочного выкупа (погашения инструмента)	Тип ставки по инструменту	Ставка	Условия выплаты инструмента	Обязательность выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Условия выплаты дивидендов
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
1	акционерный капитал	12.03.2015	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	0	нет	полностью по усмотрению эмитента (иной организации (товарищества) (нерезидентной организации и (или) участника банковской группы)	нет	полностью по усмотрению эмитента (иной организации (товарищества) (нерезидентной организации и (или) участника банковской группы)
		29.04.2015											

Раздел 5. Продолжение

И п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полная или частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания убытков	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
1	накупулационный	не конвертируем	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в соответствии с ФЗ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие с величинами собственного и иных средств (капитала) иных участников капитала.	всегда частично	постоянно
										в соответствии с ФЗ от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала (а также до величины собственного капитала) в случае, если данная величина имеет отрицательное значение, не до 1 рубля.		

Раздел 5. Продолжение

И п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	35	36	37	
1	не используется	нет	да	не применимо

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 13221263 (номер пояснений: 3.2.1), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 611695;
- 1.2. изменения качества ссуд 2271286;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 7902733;
- 1.4. иных причин 2435549.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12580177, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 11574;
- 2.2. погашения ссуд 749913;
- 2.3. изменения качества ссуд 352143;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 9315253;

2.5. иных причин 2151294.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29.08.2016



Handwritten signature in blue ink.

Мыльников Н.Л.

Джотян М.Г.

Приложение №4

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	43433198	3279

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2016 года

Головной кредитной организации банковской группы
Публичное акционерное общество Национальный банк "ТРАСТ"/ Банк "ТРАСТ" (ПАО)

Почтовый адрес
105066 РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ 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 банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	3.1.2	4.5	0.0	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	3.1.2	6.0	0.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	3.1.2	8.0	0.0	0.0
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)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			Максимальное	Максимальное
				Минимальное	Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	3.1.2	800.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	3.1.2	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 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)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	3.1.2	25.0	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		281862434
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не		0

	включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		13269763
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1393476
7	Прочие поправки		27057585
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		269468088

Раздел 2.2 Таблица расчета 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	3.2.10	228257638.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	3.2.10	24262407.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	3.2.10	203995231.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего	3.2.10	0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	3.2.10	0.0
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	3.2.10	0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	3.2.10	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	3.2.10	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	3.2.10	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	3.2.10	0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	3.2.10	50809618.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	3.2.10	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	3.2.10	13269763.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	3.2.10	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	3.2.10	64079381.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	3.2.10	6144677.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	3.2.10	4751201.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	3.2.10	1393476.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	3.2.10	-33658529.0

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	3.2.10	269468088.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базель III" (строка 20/ строка 21), процент	3.2.10	0.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	

Раздел 3 отчетности по форме 0409813 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» не заполняется в связи с тем, что Головная кредитная организация Группы не является системно значимой кредитной организацией, признанной Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», в связи с этим Положение Банка России от 03.12.2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» не распространяется на Банк.

Председатель Правления

Мыльников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

29.08.2016



Структура активов и пассивов участников Группы – юридических лиц
(кроме головной кредитной организации) по состоянию на 01.07.2016

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	TIB Holding SA	Fiennes Investments Limited	TIB FS Limited	ООО «Траст-брокер»
1	Денежные средства и их эквиваленты	19 706	2 197	121	11 141
2	Вложения в ценные бумаги и доли	174	0	0	4
3	Займы, дебиторская задолженность и иные требования	2 798	6 809	13 505	43 142
4	Всего активов	22 678	9 006	13 626	54 287
5	Уставный капитал	13 106	42	461	10
6	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	1 310	8 785	-2 908	1 161
7	Нераспределенная прибыль отчетного года	-1 072	-1 324	-161	-756
8	Резервный фонд	6 553	0	0	0
9	Всего источников собственных средств	19 897	7 503	-2 608	415
10	Заемные средства	0	0	56	53 766
11	Кредиторская задолженность и иные обязательства	2 781	1 503	16 178	106
12	Всего обязательств	2 781	1 503	16 234	53 872
13	Всего пассивов	22 678	9 006	13 626	54 287

Информация о величине и элементах капитала Группы

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Итого
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	-33 658 529
100	Источники базового капитала:	x
100.1	Уставный капитал	10 000
100.2	Эмиссионный доход	0
100.3	Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	1 500
100.4	Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли текущего года	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений справедливой стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе:	0
100.5.1	финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ)	0
100.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
100.5.3	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений справедливой стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе:	0
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0
100.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0

100.6.3	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.7	Доля малых акционеров (участников)	0
100.8	Сумма источников базового капитала, итого	11 500
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	x
101.1	Нематериальные активы, в том числе:	209 597
101.1.1	права на обслуживание ипотечных кредитов	0
101.2	Отложенные налоговые активы	0
101.3	Вложения в собственные акции (доли), в том числе:	0
101.3.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой головной кредитной организацией (и (или) участниками банковской группы), и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если головная кредитная организация (и (или) участники банковской группы) прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла (приняли) на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
101.3.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.3.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
101.4	Вложения в акции (доли) участников банковской группы и иных финансовых организаций (в том числе нерезидентов), всего, в том числе:	162 166
101.4.1	существенные вложения в акции (доли)	160 500
101.4.2	несущественные вложения в акции (доли)	1 666
101.4.3	совокупная сумма существенных вложений в акции (доли) участников банковской группы и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли головной кредитной организации и (или) участников банковской группы	0
101.5	Гудвил	0
101.6	Доход от выгодной покупки	0
101.7	Активы пенсионного плана	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	2 361 880

101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ	-6 687 240
101.8.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
101.8.3	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-77 841
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	7 045 742
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ	-192 819
101.9.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
101.9.3	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	852 559
101.10	Отрицательная величина добавочного капитала	23 890 644
101.11	Обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по приобретению источников базового капитала головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, а также обязательства по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
101.12	Средства, поступившие в оплату акций (долей) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, включаемых в состав базового капитала, в случае если основное или дочернее общество головной кредитной организации и (или) участников банковской группы или любое дочернее общество основного общества головной кредитной организации и (или) участников банковской группы предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы	0
101.13	Средства кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента	0
101.14	Прирост величины базового капитала участника банковской группы, полученный в результате операций секьюритизации	0
101.15	Величина дохода от инструментов хеджирования денежных потоков (включая прогнозируемые денежные потоки) по финансовым	0

	инструментам	
101.16	Величина дохода от переоценки финансовых активов участников банковской группы по справедливой стоимости	0
101.17	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	33 670 029
102	Базовый капитал, итого	-33 658 529
103	Источники добавочного капитала:	x
103.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	0
103.2	Эмиссионный доход	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0
103.5	Доля малых акционеров (участников)	0
103.6	Сумма источников добавочного капитала, итого	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	x
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, в том числе:	0
104.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой головной кредитной организацией (и (или) участниками), и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если головная кредитная организация (и (или) участники банковской группы) прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла (приняли) на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
104.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
104.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
104.2	Вложения в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
104.2.1	несущественные вложения в акции	0
104.2.2	существенные вложения в акции	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	0

104.4	Обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по приобретению источников добавочного капитала головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, а также обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
104.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, включаемых в состав добавочного капитала, в случае если основное или дочернее общество головной кредитной организации и (или) участников банковской группы или любое дочернее общество основного общества головной кредитной организации и (или) участников банковской группы предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы	0
104.6	Доход от выгодной покупки	0
104.7	Отрицательная величина дополнительного капитала	23 749 802
104.8	Гудвил	0
104.9	Нематериальные активы	139 731
104.10	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы у акционеров (участников)	0
104.11	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	1 111
104.12	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств головной кредитной организации) и (или) участников банковской группы) использованы ненадлежащие активы	0
104.13	Активы пенсионного плана	0
104.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	23 890 644
105	Добавочный капитал, итого	0
106	Основной капитал, итого	-33 658 529

200	Источники дополнительного капитала:	x
200.1	Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	0
200.2	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	0
200.3	Эмиссионный доход	0
200.4	Резервный фонд в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0
200.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
200.5.3	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0
200.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0
200.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
200.6.3	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	0
200.7.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	0
200.7.2	субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральными законами № 173-ФЗ и № 175-ФЗ	0
200.8	Доля малых акционеров (участников)	0

200.9	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	0
200.10	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2 059 338
200.11	Сумма источников дополнительного капитала, итого	2 059 338
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	x
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	0
201.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленного самой головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае если головная кредитная организация и (или) участники банковской группы прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла (приняли) на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
201.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
201.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
201.2	Вложения в акции финансовых организаций	0
201.2.1	несущественные вложения в акции	0
201.2.2	существенные вложения в акции	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	123 374
201.4	Обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по приобретению источников дополнительного капитала головной кредитной организацией и (или) участников банковской группы, а также обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	0

201.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае если основное или дочернее общество головной кредитной организации и (или) участников банковской группы или любое дочернее общество основного общества головной кредитной организации и (или) участников банковской группы предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями головной кредитной организации и (или) участников банковской группы	0
201.6	Промежуточный итог	-31 722 565
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3 - 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	9 074 549
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	7 414 414
201.7.5	превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных на строительство кредитной организацией - застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), а также материальных запасов (за исключением изданий), в том числе переданных в доверительное управление (приобретенных доверительным управляющим)	1 660 135
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	9 197 923
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения	x

	Банка России № 395-П:	
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных головной кредитной организацией и (или) кредитными организациями - участниками банковской группы своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	11 121 621
202.3	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения, в том числе:	5 489 596
202.3.1	в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	2 681 507
202.3.2	в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	2 808 089
202.3.3	в активы, переданные в доверительное управление	0
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
202.5	Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	16 611 217
203	Дополнительный капитал, итого	0
204	Дефицит собственных средств (капитала)/(чистых активов) неконсолидируемого участника банковской группы	0
205	Величина превышения справедливой стоимости инвестиций головной кредитной организации банковской группы (в том числе произведенных через других участников банковской группы) в деятельность участников банковской группы над первоначальной стоимостью данных инвестиций	0
206	Сумма показателей, уменьшающих сумму основного и дополнительного капитала, итого	0

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях консолидированного балансового отчета по форме 0409802

тыс. руб.

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	25, 26	10 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 000
2	"Прибыль (убыток)", всего, в том числе:	32	-9 785 315	X	X	X
2.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-2 361 880	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-2 361 880
3	"Прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи", "Прочие обязательства", за вычетом статьи "Прочие активы",	32.1, 28, 22 за вычетом 12	-19 771 282	X	X	X

	всего, в том числе:					
3.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-7 045 742	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-7 045 742
4	"Прочие компоненты в составе капитала"	33	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов"	29	2 059 338	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего"	46	2 059 338
6	"Нематериальные активы", всего, в том числе:	10	349 328	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	209 597	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	209 597
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	139 731	"Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	139 731
7	"Основные средства и материальные запасы", "Активы и группы активов, предназначенные для продажи",	9, 13	4 469 178	X	X	X

	всего, в том числе:					
7.1	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	2 681 507	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 7.2, 8.5 -8.7)	56	2 681 507
7.2	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	1 660 135	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, подлежащие поэтапному исключению"	56.1.5	1 660 135
8	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Инвестиции, удерживаемые до погашения", "Прочие активы", всего, в том числе:	3, 6, 7, 8, 12	259 636 943	X	X	X
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	160 500	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	160 500

8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 666	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 666
8.3	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций, подлежащие поэтапному исключению	X	1 111	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", подлежащие поэтапному исключению	41.1.3	1 111
8.4	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	123 374	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	123 374
8.5	вложения в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	X	2 808 089	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 7.1, 7.2, 8.6, 8.7)	56	2 808 089
8.6	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	11 121 621	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 7.1, 7.2, 8.5, 8.7)	56	11 121 621

8.7	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, подлежащие поэтапному исключению	X	7 414 414	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером", подлежащее поэтапному исключению	56.1.4	7 414 414
-----	---	---	-----------	---	--------	-----------

Информация об активах, подверженных кредитному риску, оцениваемых на индивидуальной основе*

Номер строки	Состав активов	Сумма требования					Просроченная задолженность	Резерв сформированный, итого	
		Всего	1 категории качества	2 категории качества	3 категории качества	4 категории качества			5 категории качества
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	48 468 751	46 493 745	1 700	-	-	1 973 306	1 830 208	591 040
1.1	корреспондентские счета	219 856	212 217	-	-	-	7 639	-	1 528
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	446 673	61 128	-	-	-	385 545	257 031	77 110
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	23 356 284	23 356 284	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	22 459 994	22 459 994	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие активы	1 853 337	278 343	1 700	-	-	1 573 294	1 566 349	511 036
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	132 607	125 779	-	-	-	6 828	6 828	1 366
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	152 941 486	13 003 766	53 049 772	8 752 667	8 119 559	70 015 722	61 371 690	35 167 672
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	95 889 810	-	45 208 821	7 795 967	-	42 885 022	42 885 021	21 441 480
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-

2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	6 637 328	-	-	-	-	6 637 328	4 366 448	4 961 800
2.4	вложения в ценные бумаги	32 831 068	12 556 548	7 221 590	-	8 119 430	4 933 500	-	2 969 257
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие активы	14 051 463	153 786	20 685	333 340	129	13 543 523	12 140 210	4 225 052
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	2 444 036	293 432	598 676	620 360	-	931 568	895 230	483 802
2.8	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	1 087 781	-	-	3 000	-	1 084 781	1 084 781	1 086 281
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 610 340	1 036	29 446	48 881	22 584	1 508 393	97 258	800 398
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	8 066	-	-	-	8 066	-	8 066	6 050
3.2	ипотечные ссуды	27 386	-	27 386	-	-	-	-	2 254
3.3	автокредиты	126	-	-	-	-	126	126	126
3.4	иные потребительские ссуды	470 716	-	1 730	48 836	14 518	405 632	75 436	168 126
3.5	прочие активы	1 098 065	1 036	279	5	-	1 096 745	9 619	621 459
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5 981	-	51	40	-	5 890	4 011	2 383
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	203 020 577	59 498 547	53 080 918	8 801 548	8 142 143	73 497 421	63 299 156	36 559 110
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	128 185 228	22 663 340	45 238 937	7 847 803	22 584	52 412 564	48 676 915	28 282 067

Информация об активах, подверженных кредитному риску, сгруппированных в портфели однородных ссуд (требований)*

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	125 778	124 523
1.1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), всего	0	0
1.1.1	портфели ссуд I категории качества	0	X
1.1.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
1.1.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
1.1.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
1.1.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
1.2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	0	0
1.2.1	портфели ссуд II категории качества	0	0
1.2.2	портфели ссуд III категории качества	0	0
1.2.3	портфели ссуд IV категории качества	0	0
1.2.4	портфели ссуд V категории качества	0	0
1.3	Задолженность по прочим однородным требованиям юридических лиц, всего, из них:	125 778	124 523
1.3.1	портфели требований I категории качества	0	0
1.3.2	портфели требований II категории качества	1 000	10
1.3.3	портфели требований III категории качества	0	0

1.3.4	портфели требований IV категории качества	530	265
1.3.5	портфели требований V категории качества	124 248	124 248
1.4	Требования по получению процентных доходов	0	0
2	Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	119 780 190	56 180 129
2.1	Задолженность по ссудам, всего	108 619 601	48 945 043
2.1.1	портфели ссуд II категории качества	30 757 601	251 474
2.1.2	портфели ссуд III категории качества	1 867 696	107 600
2.1.3	портфели ссуд IV категории качества	2 389 691	266 089
2.1.4	портфели ссуд V категории качества	73 604 613	48 319 880
2.2	Задолженность по однородным требованиям, всего, из них:	1 385 709	1 231 851
2.2.1	портфели требований I категории качества	0	X
2.2.2	портфели требований II категории качества	4 998	55
2.2.3	портфели требований III категории качества	995	68
2.2.4	портфели требований IV категории качества	1 734	340
2.2.5	портфели требований V категории качества	1 377 982	1 231 388
2.3	Требования по получению процентных доходов	9 774 880	6 003 235

*) Банк в настоящее время находится в стадии санации и утверждения Плана финансового оздоровления, включающего План-график досоздания резерва на возможные потери по проблемным активам до величины, требуемой нормативными актами Банка России.

- категория качества проблемного актива отражает реальное финансовое положение заемщика и реальное качество обслуживания долга;

- величина фактически сформированного резерва отражает сумму резерва, которую Банк фактически создал на отчетную дату.