

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом по банковской группе Публичного
акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию
на 01 января 2017 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 №045-02961-100000 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 №045-03065-010000 от 27.11.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №045-03738-000100 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.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №045-03136-001000 от 27.11.2000 была

аннулирована Банком России 15.09.2016 по собственной инициативе Банка на основании заявления от 09.08.2016.

Банк по состоянию на 01.01.2017 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 января 2017 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 № 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 2016 году 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, как следствие, снижение спроса на кредитные продукты и услуги Банка. В качестве значимых экономических тенденций рассматриваемого периода отмечаются 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.

В период с начала санации до конца 2016 года в части розничного кредитования Банк фокусировался на низкорисковых сегментах:

- нецелевое кредитование существующих зарплатных клиентов и иных низкорисковых заемщиков в рамках консервативной кредитной политики;
- ипотечное кредитование.

С учетом необходимости проведения низкорисковых операций и сложной экономической ситуации в экономике России, одним из инструментов расширения

продуктовой линейки будут выступать агентские продажи финансовых (в т.ч. страховых) услуг. Основными поставщиками услуг станут, в первую очередь, компании Группы «Открытие».

В рамках развития Банка как части Группы с начала санации 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;
- Формирование нового портфеля корпоративных ценных бумаг высококачественных российских эмитентов;
- Формирование нового портфеля корпоративных кредитов;
- Сокращение штата Банка в течение 2015 – 2016 годов в рамках оптимизации организационной структуры;
- Оптимизация расходов Банка;
- Оптимизация продуктовой линейки и бизнес-процессов в Банке в соответствии со стандартами Группы «Открытие»;
- Запуск новых комиссионных продуктов.

В IV квартале 2016 года руководством Банка принято решение о дальнейшей оптимизации сети, закрытии нерентабельных офисов, закрытии массового розничного кредитования. В рамках финансового оздоровления руководством Банка осуществляется работа с проблемными активами.

Дальнейшая деятельность Группы должна позволить обеспечить достижение следующих стратегических целей и задач:

- Увеличение собственных средств Банка;
- Достижение стабильно растущего уровня прибыли и сбалансированной структуры доходов;
- Диверсификация рисков;
- Создание диверсифицированной базы клиентов.

В результате проведения комплекса мероприятий будет создано современное и эффективное кредитное учреждение, предоставляющее перечень услуг физическим и юридическим лицам, обладающее устойчивым финансовым положением и стабильной доходной базой, а также выполняющее все пруденциальные нормы деятельности, включая обязательные нормативы, установленные Банком России, и соответствующее критериям участия в системе обязательного страхования вкладов.

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.

Аудит консолидированной финансовой отчетности группы Банка за 2016 год, подготовленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, был проведен ООО «Эрнст энд Янг». Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, был проведен 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 основными типами рисков, включая кредитный риск, риск ликвидности, рыночный (процентный, фондовый и валютный) риск, операционный риск, стратегический риск, правовой риск, регуляторный риск, риск 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, не соответствующие 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 риску потери деловой репутации – 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 (АО «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 в 2014 году системы управления банковскими рисками, а также формальным характером некоторых значимых процедур управления рисками, в условиях концентрации указанных рисков в декабре 2014 года 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 в 2016 году продолжена работа по разработке и внедрению в практику документов по измерению и ограничению рисков:

- в 2016 году 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 2016 году утверждены стратегии принятия решений по новым розничным продуктам, утверждена стратегия взыскания задолженности по физическим лицам, разработан прогноз поведения розничного портфеля;
- в 2016 году утверждена Политика по управлению рыночными рисками, определяющая общий порядок совершения сделок, несущих рыночный риск, а также комплекс целей и принципов деятельности Банка в области подходов к управлению рыночным риском.
- в части управления структурой активов и пассивов Банка в 2016 году утверждена Политика по управлению процентным риском, а также Политика по управлению риском ликвидности.

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

По состоянию на 01.01.2017 Банк находился в стадии санации и согласования Плана финансового оздоровления, который был направлен в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в 2015 году и подлежит актуализации. Дальнейшая деятельность Группы зависит от согласования и выполнения Плана финансового оздоровления и условий предоставления финансовой помощи от АСВ.

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 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 Председателю Правления Банка;

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

В Банке в 2016 году действовали 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);
- Комитет по розничному кредитованию.

Процесс информирования Совета директоров о принимаемых рисках предусматривается на ежеквартальной основе. В 2016 году Советом директоров утвержден отчет по рискам за 2015 год, а также 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 разработаны сценарии стресс-тестов, 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 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 № 3081-У раскрыта в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.01.2017, 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,	в том числе

			уменьшающих сумму источников	отрицательная величина капитала предыдущего уровня	прочие
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	-60 099 665	1 632 288	61 731 953	x	61 731 953
Основной капитал, итого, в том числе	-60 099 665	11 500	60 111 165	43 345 390	16 765 775
Базовый капитал	-60 099 665	11 500	60 111 165	43 467 069	16 644 096
Добавочный капитал	0	0	43 467 069	43 345 390	121 679
Дополнительный капитал	0	1 620 788	44 966 178	0	44 966 178

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 01.01.2017 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

Показатели достаточности собственных средств (капитала) банковской группы для обеспечения текущей и будущей деятельности банковской группы не принимаются в расчет оценки рисков банковской группы 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 01.01.2017 года:

Наименование	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Активы, имеющие нулевой коэффициент риска, определенные в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И, и финансовые инструменты без риска, определенные в соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России № 387-П.	Ариск0	26 614 960

Активы I группы для расчета норматива H20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.	Ap1_1	15 944 838
Активы I группы для расчета норматива H20.2 достаточности капитала в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.	Ap1_2	15 944 838
Активы I группы для расчета норматива H20.0 достаточности капитала в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.	Ap1_0	15 944 838
Активы II группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.1 достаточности капитала в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.	Ap2_1	39 289
Активы II группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.2 достаточности капитала в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.	Ap2_2	39 289
Активы II группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.0 достаточности капитала в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.	Ap2_0	39 289
Активы III группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.1 достаточности капитала в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.	Ap3_1	0
Активы III группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.2 достаточности капитала в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.	Ap3_2	0
Активы III группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.0 достаточности капитала в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.	Ap3_0	0
Активы IV группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.1 достаточности капитала в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.	Ap4_1	94 650 232
Активы IV группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.2 достаточности капитала в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.	Ap4_2	94 650 232
Активы IV группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.0 достаточности капитала в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.	Ap4_0	94 766 693
Активы V группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.1 достаточности капитала в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.	Ap5_1	1 502 963
Активы V группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.2 достаточности капитала в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.	Ap5_2	1 502 963
Активы V группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.0 достаточности капитала в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.	Ap5_0	1 328 270
Показатель коэффициента рублевого фондирования	Кф	0.91
Показатели операций с повышенным коэффициентом риска (для норматива H20.1)	ПК_1	58 514 068

Показатели операций с повышенным коэффициентом риска (для норматива Н20.2)	ПК_2	58 514 068
Показатели операций с повышенным коэффициентом риска (для норматива Н20.0)	ПК_0	58 514 068
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	4 808 325
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	БК	100 256 788
Процентный риск (для расчета Н20.1)	ПР_1	5 828 710,7
Процентный риск (для расчета Н20.2)	ПР_2	5 828 710,7
Процентный риск (для расчета Н20.0)	ПР_0	5 828 710,7
Общий процентный риск (для расчета Н20.1)	ОПР_1	1 770 591,9
Общий процентный риск (для расчета Н20.2)	ОПР_2	1 770 591,9
Общий процентный риск (для расчета Н20.0)	ОПР_0	1 770 591,9
Специальный процентный риск (для расчета Н20.1)	СПР_1	4 058 118,8
Специальный процентный риск (для расчета Н20.2)	СПР_2	4 058 118,8
Специальный процентный риск (для расчета Н20.0)	СПР_0	4 058 118,8
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 об основных рисках Группы приводится в разделе 2 настоящего документа и включает описание методов их идентификации и процедур управления ими, описание методологии оценки и мониторинга.

Советом директоров Банка в 2016 году утверждены следующие значимые риски, которые укрупнено можно классифицировать как кредитный, рыночный, процентный риск в банковском портфеле, операционный, ликвидности, правовой, стратегический, риск потери деловой репутации.

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 2016 году утверждена Кредитная политика, устанавливающая приоритетные направления и принципы кредитования корпоративных и розничных заемщиков, а также регламентирующая компетенцию органов управления при принятии кредитных решений. Ключевые решения по вопросам, связанным с управлением кредитным риском, 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 ежедневной и ежемесячной основе формируются отчеты о рисках розничного портфеля Банка, а также ежемесячные отчеты о прогнозе резервов по кредитному портфелю Банка.

В терминах 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 01.01.2017 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

(тыс. руб.)	
Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2017
Ссуды, предоставленные физическим лицам	99 725 998
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	4 011 183
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	118 970 551
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	222 707 732
Резерв под обесценение	79 591 049
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение (чистая ссудная задолженность)	143 116 683

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)			
на 01.01.2017	Общая сумма	Резерв	За вычетом резерва
Потребительское кредитование	98 178 772	49 802 577	48 376 195
Автокредитование	261 921	261 839	82
Жилищное и ипотечное кредитование	254 687	77 421	177 266
Прочие требования, признаваемые ссудами	1 030 618	477 434	553 184
Итого	99 725 998	50 619 271	49 106 727

Структура ссуд по видам экономической деятельности представлена далее:

(тыс. руб.)	
Вид деятельности	на 01.01.2017
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	816 470
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	25 155 057
Обрабатывающие производства	180 495
Прочие виды деятельности	43 021 885
Строительство	12 871
Транспорт и связь	52 464
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 038
Добыча полезных ископаемых	1 524 677
На завершение расчетов	53 034
Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, в т. ч. просроченная задолженность	35 308 831
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным	6 507 019

предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	6 307 765
Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям	15 945
Всего	118 970 551
Ссуды, предоставленные физическим лицам	99 725 998
Ссуды, предоставленные ЦБ РФ	0
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	4 011 183
ВСЕГО	222 707 732
За вычетом резерва под обесценение	79 591 049
ИТОГО	143 116 683

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	01.01.2017
Москва	52 593 717
Московская область	16 143 106
Ленинградская область	9 769 400
Краснодарский край	5 886 316
Ставропольский край	3 870 307
Тюменская область	3 717 649
Ростовская область	3 609 488
Красноярский край	2 399 743
Саратовская область	2 365 968
Волгоградская область	2 339 647
Омская область	2 297 583
Самарская область	2 243 278
Республика Татарстан	2 083 878
Санкт-Петербург	1 993 691
Оренбургская область	1 979 660
Алтайский край	1 855 806
Ульяновская область	1 839 977
Владимирская область	1 775 756
Нижегородская область	1 731 219
Вологодская область	1 700 672
Белгородская область	1 679 275
Иркутская область	1 651 217
Челябинская область	1 540 106
Свердловская область	1 483 391
Республика Башкортостан	1 445 947
Курская область	1 388 670
Пензенская область	1 345 707
Приморский край	1 323 568
Астраханская область	1 267 236
Брянская область	1 223 205

Воронежская область	1 213 019
Тверская область	1 211 908
Новосибирская область	1 200 026
Пермский край	1 160 642
Кемеровская область	1 075 773
Калининградская область	1 062 434
Мурманская область	1 017 523
Тульская область	1 006 363
Смоленская область	1 003 227
Орловская область	999 595
Прочие регионы РФ	16 463 774
Прочие требования к резидентам РФ, признаваемые ссудами	13 120 340
Нерезиденты – кредитные требования, в том числе:	35 308 977
- Кипр	34 811 354
Прочие требования к нерезидентам, признаваемые ссудами, в том числе:	6 307 765
- Кипр	6 307 765
Итого ссудной задолженности	218 696 549
Резерв на возможные потери по ссудам	79 519 234
Итого чистой ссудной задолженности	139 177 315

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2017 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	869 212	869 212
- на срок от 31 до 90 дней	121 314	370 370	837 941	1 329 625
- на срок от 91 до 180 дней	55 739	0	1 214 888	1 270 627
- на срок более 180 дней	181 971	50 216 423	77 669 200	128 067 594
Всего просроченной задолженности	359 024	50 586 793	80 591 241	131 537 058

Наибольшая доля просроченной задолженности по ссудам, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, приходится на ссуды нерезидентам, а также предприятиям, совершающим операции с недвижимым имуществом, арендой и в сфере услуг.

(тыс. руб.)

Отрасль	на 01.01.2017
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	815 598
Обрабатывающие производства	180 497
Прочие виды деятельности	2 137 670
Транспорт и связь	52 464
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 627 738
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 038

Строительство	12 871
Добыча полезных ископаемых	7 115
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0
На завершение расчетов	53 036
Прочие требования, признаваемые ссудами	4 706 509
Требования к нерезидентам	33 979 257
ИТОГО	50 586 793

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

(тыс. руб.)

Регионы	на 01.01.2017
Москва	15 867 265
Красноярский край	4 882
Омская область	118 348
Калининградская область	84 281
Пермский край	80 593
Московская область	58 233
Волгоградская область	21 279
Республика Башкортостан	30 013
Новосибирская область	29 874
Нижегородская область	27 677
Ивановская область	4 766
Ставропольский край	15 793
Тульская область	20 347
Калужская область	17 999
Алтайский край	18 664
Свердловская область	17 887
Удмуртская республика	17 145
Ростовская область	16 611
Хабаровский край	11 842
Иркутская область	11 620
Воронежская область	10 216
Прочие регионы РФ	122 201
Нерезиденты, в том числе:	33 979 257
- Кипр	33 719 646
ИТОГО	50 586 793

В течение 2016 года были проведены реструктуризации ссуд, выданных физическим и юридическим лицам. По состоянию на 01.01.2017 объем требований по ссудам, реструктурированным в 2016 году, составляет 5 455 865 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 01.01.2017:

(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	116 396	3 651 159	0	0	0	243 628	4 011 183
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	50 691 212	0	247 190	228 319	19 000 890	48 802 941	118 970 552
Ссуды, предоставленные физическим лицам	58 253 386	250 369	813 097	2 693 907	5 515 959	32 199 279	99 725 997
Всего	109 060 994	3 901 528	1 060 287	2 922 226	24 516 849	81 245 848	222 707 732

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 за 2016 год 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	77 537 072	6 166 000	7 603	49 345	10 540 295	432 364	946 305	95 678 984
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	2 125 318	132 417	- 6 494	- 9 707	1 061 179	-103 067	50 701	3 250 347
Списание активов за счет резервов	71 341	0	0	0	18 990	0	0	90 331
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2017	79 591 049	6 298 417	1 109	39 638	11 582 484	329 297	997 006	98 839 000

Информация о размере сформированного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 01 января 2017 года представлена ниже.

(тыс. руб.)

Состав активов, данные на 01.01.2017	Сумма требования	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	218 696 549	19 134 369	58 579 601	8 434 433	1 230 615	131 317 531
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	73 344 657	0	65 945 184	7 399 473	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	4 011 183	3 651 159	1 000	0	0	359 024
Требования по получению процентных доходов	12 070 356	X	X	X	X	X
Состав активов, данные на 01.01.2017	Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		Итого	2	3	4	5

Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	131 178 034	79 519 234	977 790	55 309	156 188	78 329 947
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	0	1 173 014	1 173 014	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	359 024	71 815	10	0	0	71 805
Требования по получению процентных доходов	9 725 989	6 298 417	X	X	X	X

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 с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 254-П.

Резерв по ссудам был скорректирован на обеспечение 2 категории качества, представляющее недвижимость, справедливая стоимость которого на 01.01.2017 составляла 7 014 478 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 01.01.2017 (по залоговой стоимости, отраженной на внебалансовых счетах, тыс. руб.):

Наименование	01.01.2017
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:	168 952 160
- в том числе ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	4 021 501

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 01.01.2017 представлен ниже:

	Активы, включенные во 2 группу риска, тыс. руб.	Активы (после вычета резерва), включенные в 4 группу риска, тыс. руб.
Активы с рейтингом Standard&Poor's (A)	98 102	
Активы с рейтингом Standard&Poor's (BB)	94 811	
Активы с рейтингом Национального Рейтингового Агентства А+		14 445 156
Активы с рейтингом Национального Рейтингового Агентства А		6 970 335

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 закладе, 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 закладе.

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.

3.2.2. Информация по кредитному риску контрагента

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, однако по состоянию на 01.01.2017 года незавершенных сделок ПФИ нет, размер кредитного риска равен нулю.

По состоянию на 01.01.2017 Банк имеет следующие требования и обязательства по валютным свопам:

	Иностранная валюта	Требования, млн. ед. валюты	Обязательства, млн. ед. валюты	Срочность, рабочие дни
Внебиржевые	USD	1,1	300,9	1
Внебиржевые	EUR	37,0	-	1
Внебиржевые	GBP	-	0,9	1

3.2.3. Информация по рискам секьюритизации

Группа не осуществляла в течение 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, 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	9 851 560	42 047
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме просроченных)	77 563 984	1 947 237
Итого:	87 415 544	1 989 284

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.

тыс. руб.

Иностранная валюта	USD	EUR
Ослабление рубля на 10% по отношению к иностранной валюте	14 561	-701
Укрепление рубля на 10% по отношению к иностранной валюте	-14 561	701

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

Информация об открытой валютной позиции Группы по состоянию на 01.01.2017:

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	-27717,7192	37108,0000		3529,4428	0,0369	12919,7605	63,8111	824424,1292		X
Доллар США	802189,7412	-299552,0640		81951,4024	332,4479	584921,5275	60,6569	35479526,6014		X
Датская крона	10,1688					10,1688	8,58118	87,2603		X
Японская йена	3317,2220					3317,2220	0,518324	1719,3958		X
Норвежская крона	-0,0032					-0,0032	7,02837		-0,0225	X
Шведская крона	796,3090					796,3090	6,66735	5309,2708		X
Швейцарский франк	10,9407			3,4392		14,3799	59,4151	854,3832		X
Фунт стерлингов	31,1201	-900,0000		1,0000		-867,8799	74,5595		-64708,6914	X
Гривна	1981,8971			10207,9606		12189,8577	2,23826	27284,0709		X
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах								36339205,1116	-64708,7139	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.								0,0000	-36274496,3977	
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.								36339205,1116	-36339205,1116	

Расчет рыночного риска на 01.01.2017:

Наименование показателя	на 01.01.2017, тыс. руб.
Совокупный рыночный риск (РР), всего, в том числе:	109 198 088
Процентный риск (ПР)	5 828 711
Фондовый риск (ФР)	0
Валютный риск (ВР)	2 907 136

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 01.01.2017 составляет 109 198 088 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: 439 853 038 тыс. руб., для Н20.1: 439 911 270 тыс. руб., для Н20.2: 439 911 270 тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2017 составляет 25%.

Совокупная величина рыночного риска (РР) состоит из:

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

По состоянию на 01.01.2017 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)	36 537 704	0	1 770 592	2 069 407
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (BON2)	0	0		0
Облигации кредитных организаций – резидентов (BON3)	15 379 057	0		1 227 420
Облигации прочих резидентов (BON4)	5 248 212	0		580 298
Облигации прочих нерезидентов (BON7)	1 544 499	0		180 994
Производные финансовые инструменты	0	0		
Итого	58 709 472	0		4 058 119

В том числе в разбивке по срокам до погашения:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция
менее 1 месяца	0	0
1 - 3 месяца	1 016 298	0
3 - 6 месяцев	1 575 076	0
6 - 12 месяцев	3 930 146	0
1 - 2 года	5 274 671	0
2-3 года	7 389 188	0
3-4 года	6 301 248	0
4-5 лет	2 276 195	0
5-7 лет	3 027 987	0
7-10 лет	3 362 743	0
10-15 лет	23 809 046	0
15-20 лет	746 874	0
более 20 лет	0	0
Итого	58 709 472	0

По состоянию на 01.01.2017 торговый портфель, включенный в расчет фондового риска, представлен далее:

	тыс. руб.			
	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 2016 году Группа не совершала операций, связанных с инвестированием в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

По состоянию на 01.01.2017 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	937 476	328 116
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	9 644 163	3 086 485

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 входящих в торговый портфель, за 2016 год составил 81 687 тыс. руб., что связано с переоценкой вложений, номинированных в евро.

Доходы (дивиденды) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в отчетном периоде 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 за 2016 год, составил 233 389 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 01.01.2017, 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	895 922	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска	
3	Вложения банка в паи ПИФ, всего, в том числе	9 222 643	X	X
3.1	вложения в недвижимость, входящие в состав ПИФ	4 586 796	2 752 078	1 834 718
3.2	иные активы в составе ПИФ	4 635 847	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 Группы, вызываемый изменениями процентных ставок. Процентные риски являются следствием возможных неблагоприятных изменений процентных ставок, которые способны уменьшить процентные доходы и увеличить процентные расходы Группы, что может привести к снижению прибыли и капитала Группы.

Задачами управления процентным риском являются:

- соблюдение требований Банка России в сфере регулирования процентного риска;
- создание системы управления процентным риском, направленной на устранение угрозы возникновения финансовых потерь, превышающих установленные Банком лимиты;
- своевременное предоставление Руководству Банка достоверной информации, необходимой для принятия решений в области управления процентным риском.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения и сроков пересмотра процентных ставок активов и пассивов Банка;
- изменение в конфигурации кривой процентных ставок, приводящее к снижению доходов и сокращению экономической стоимости капитала Банка;
- изменение спреда процентных ставок размещения и привлечения, а также ставок на различных сегментах финансового рынка за счет их неполной корреляции при условии совпадения сроков погашения (базисный риск);
- использование чувствительных к изменениям процентных ставок опционов, в том числе встроенных в финансовые инструменты.

Процентный риск является значимым видом риска для Банка. Банк определяет потребность в капитале, необходимом для покрытия процентного риска, с помощью показателей процентного риска.

Количественная оценка процентного риска осуществляется как с помощью показателя изменения процентной маржи (отражает краткосрочный эффект влияния

сдвига процентных ставок), так и экономической стоимости капитала (отражает долгосрочный эффект влияния сдвига процентных ставок на доходы Банка).

Хеджирование процентного риска осуществляется только после оценки:

- затрат на хеджирование;
- возможного влияния на бухгалтерский финансовый результат и экономическую стоимость капитала Банка;
- анализа финансового положения контрагентов по сделкам;
- определения методики оценки эффективности хеджирования.

Банк осуществляет регулярное (не реже раза в квартал) стресс-тестирование с учетом различных сценариев изменения процентных ставок для выявления уязвимостей в системе управления процентным риском.

Система управления процентным риском Банка состоит из нескольких компонентов:

- показателей процентного риска;
- лимитирования процентного риска;
- прогнозирования потоков платежей;
- стресс-тестирования процентного риска.

Для количественной оценки используются два взаимодополняющих показателя процентного риска, рассчитываемых для нескольких сценариев изменения процентных ставок:

- оценка влияния изменения процентных ставок на экономическую стоимость капитала Банка (EVE – economic value of equity);
- оценка влияния изменения процентных ставок на ожидаемые доходы Банка (НИ – net interest income).

Банк прогнозирует все денежные потоки по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Прогнозирование потоков платежей позволяет Банку оценить собственную процентную позицию на различных временных горизонтах.

К денежным потокам относятся:

- любой платеж по погашению номинала финансового инструмента в соответствии с контрактом;
- номинал финансового инструмента, по которому происходит пересмотр процентной ставки;
- любой запланированный процентный платеж.

При построении потоков рассматриваются:

- фактические денежные потоки – по действующим сделкам, контрактным требованиям/обязательствам Банка;
- вероятные денежные потоки – не связанные с контрактными условиями действующих или планируемых сделок потоки, возникновение которых оценивается по вероятностным моделям (досрочное погашение кредитов и депозитов, отток средств со счетов «до востребования»).

С целью ограничения процентного риска устанавливаются строгие и предупреждающие лимиты на показатели процентного риска. Значения лимитов определяются в Риск-аппетите, а также решениями КУАП.

В случае нарушения строгих лимитов КУАП рассматривает вопрос о необходимости сокращения принятого Банком процентного риска. К возможным инструментам относятся:

- заключение хеджирующих сделок с процентными производными финансовыми инструментами на финансовых рынках;
- размещение облигаций;
- использование опционов, встроенных в продукты Банка.

В процессе управления процентным риском Банк анализирует состояние процентных доходов и капитала Банка не только в нормальных условиях, но и в кризисных ситуациях. Регулярное проведение стресс-тестирования позволяет оценить объем потерь в случае наступления исключительных, но потенциально возможных неблагоприятных сценариев.

В Банке устанавливается распределение функций и обязанностей коллегиальных органов и структурных подразделений Банка по управлению процентным риском.

Совет директоров Банка:

- утверждает Политику управления процентным риском;
- утверждает Риск-аппетит банка и Стратегию развития Банка;
- осуществляет контроль за соблюдением установленного Риск-аппетита;
- оценивает эффективность системы управления процентным риском посредством рассмотрения отчетности по процентному риску.

КУАП:

- рассматривает внутренние документы по управлению процентным риском (методики, порядки, инструкции и прочие);
- устанавливает лимиты на показатели процентного риска;
- определяет необходимые меры в случае принятия решения о хеджировании процентного риска.

Правление Банка:

- утверждает внутренние документы по управлению процентным риском (методики, порядки, инструкции и прочие).

Казначейство:

- осуществляет управление процентным риском, в т.ч. осуществляет хеджирование;
- подготавливает предложения по оптимизации структуры активов и пассивов с учетом процентного риска;
- подготавливает предложения по стрессовым сценариям сдвига процентных ставок.

Дирекция структурных и рыночных рисков:

- разрабатывает внутренние документы по управлению процентным риском;
- подготавливает предложения по установлению лимитов на показатели процентного риска;
- контролирует соблюдение установленных лимитов на показатели процентного риска и подготавливает предложения по мерам реагирования;
- разрабатывает стресс-сценарии и осуществляет стресс-тестирование.

Информация о состоянии процентного риска ежеквартально предоставляется Совету директоров. Информация о состоянии процентного риска еженедельно предоставляется КУАП.

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 01.01.2017 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	50 662 586	39 986 163	10 676 423	+/- 409 263
от 31 до 90 дней	5 670 568	55 909 989	-50 239 421	-/+ 1 674 647
от 91 до 180 дней	11 228 691	35 920 245	-24 691 554	-/+ 617 289
от 181 дня до 1 года	25 672 458	52 986 207	-27 313 749	-/+ 273 137
от 1 года до 2 лет	23 411 686	5 557 071	17 854 615	x
от 2 до 3 лет	10 092 788	2 242 111	7 850 677	x
от 3 до 4 лет	3 223 159	2 193 699	1 029 460	x
от 4 до 5 лет	2 862 915	30 086 271	-27 223 356	x
от 5 до 7 лет	9 024 227	1 009 800	8 014 427	x
от 7 до 10 лет	26 390 474	99 513 199	-73 122 725	x
от 10 до 15 лет	32 919	0	32 919	x
от 15 до 20 лет	14 382	0	14 382	x
свыше 20 лет	6 834	1 000	5 834	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	47 838 440	19 376 048	28 462 392	+/- 1 091 058
от 31 до 90 дней	5 214 488	53 179 602	-47 965 114	-/+ 1 598 837
от 91 до 180 дней	10 986 436	32 630 391	-21 643 955	-/+ 541 099
от 181 дня до 1 года	25 174 489	47 714 344	-22 539 855	-/+ 225 399
от 1 года до 2 лет	22 429 206	5 259 418	17 169 788	x
от 2 до 3 лет	4 535 731	2 226 049	2 309 682	x
от 3 до 4 лет	2 562 555	2 193 699	368 856	x
от 4 до 5 лет	2 204 116	30 086 271	-27 882 155	x
от 5 до 7 лет	7 706 628	1 009 800	6 696 828	x
от 7 до 10 лет	15 313 019	99 513 199	-84 200 180	x
от 10 до 15 лет	32 919	0	32 919	x
от 15 до 20 лет	14 382	0	14 382	x
свыше 20 лет	6 834	1 000	5 834	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	333 733	20 062 349	-19 728 616	-/+ 756 264
от 31 до 90 дней	456 080	2 137 620	-1 681 540	-/+ 56 051
от 91 до 180 дней	242 255	2 657 518	-2 415 263	-/+ 60 382
от 181 дня до 1 года	497 969	4 226 932	-3 728 963	-/+ 37 290

от 1 года до 2 лет	982 480	245 147	737 333	x
от 2 до 3 лет	5 557 057	10 459	5 546 598	x
от 3 до 4 лет	660 604	0	660 604	x
от 4 до 5 лет	658 799	0	658 799	x
от 5 до 7 лет	1 317 599	0	1 317 599	x
от 7 до 10 лет	11 077 455	0	11 077 455	x
от 10 до 15 лет	0	0	0	x
от 15 до 20 лет	0	0	0	x
свыше 20 лет	0	0	0	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	2 470 297	480 662	1 989 635	+/- 76 269
от 31 до 90 дней	0	592 767	-592 767	-/+ 19 759
от 91 до 180 дней	0	632 336	-632 336	-/+ 15 808
от 181 дня до 1 года	0	1 044 931	-1 044 931	-/+ 10 449
от 1 года до 2 лет	0	52 506	-52 506	x
от 2 до 3 лет	0	5 603	-5 603	x
от 3 до 4 лет	0	0	0	x
от 4 до 5 лет	0	0	0	x
от 5 до 7 лет	0	0	0	x
от 7 до 10 лет	0	0	0	x
от 10 до 15 лет	0	0	0	x
от 15 до 20 лет	0	0	0	x
свыше 20 лет	0	0	0	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, оптимизацией сети.

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 утвержденной годовым Общим собранием акционеров Банка формы 0409807 за отчетный год и используется в течение года.

Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения №346-П по состоянию на 01.01.2017 года составила 4 816 833 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 2013 – 2015 г.г., в том числе:	32 112 221
- чистые процентные доходы	20 772 282
- непроцентные доходы	12 096 999
- комиссионные расходы	757 060
Размер операционного риска	4 816 833

3.2.8. Информация по риску ликвидности

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

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Группы своевременно фондировать собственные активы при безусловном исполнении обязательств перед клиентами, контрагентами и кредиторами, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и при возникновении кризисных ситуаций.

Задачами управления риском ликвидности являются:

- соблюдение требований Банка России в сфере регулирования риска ликвидности;
- создание системы управления риском ликвидности, направленной на устранение угроз возникновения нехватки ликвидности в любой из валют, в которой Группа проводит операции;
- своевременное предоставление руководству Банка достоверной информации, необходимой для принятия решений в области управления риском ликвидности;
- определение и поддержание достаточного уровня ликвидности (запаса высоколиквидных активов).

Основными источниками риска ликвидности для Группы являются:

- массовый отток вкладов частных клиентов, в том числе досрочный, обусловленный правом физических лиц изъять вклад до наступления контрактного срока окончания депозита;
- одновременное изъятие депозитов корпоративными клиентами;
- снижение стабильных остатков средств до востребования корпоративных и розничных клиентов;
- опережающий рост активов по сравнению с доступными пассивами;
- одновременная выдача нескольких крупных кредитов;
- зависимость пассивов от ресурсов Банка России и Инвестора;
- закрытие лимитов на операции РЕПО и МБК со стороны банков-контрагентов;
- платежи по обязательствам условного характера, в том числе по документарным операциям, неиспользованным кредитным линиям, маржинальным требованиям

по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Группа поддерживает достаточный запас высоколиквидных активов и доступных резервов ликвидности для обеспечения нормальной деятельности в случае реализации кризисных событий.

- Запас ликвидных активов – это высоколиквидные активы, которые находятся на балансе Банка и могут быть использованы для исполнения обязательств Группы. К ним относятся: средства в кассе, остатки наostro-счетах в банках, краткосрочное размещение в МБК, обратное РЕПО и прочие.
- Резерв ликвидности – это потенциальный объем средств, который может быть привлечен в краткосрочной перспективе и использован для исполнения обязательств Группы. К резервам ликвидности относятся: портфель ценных бумаг, который может быть использован для операций прямого РЕПО, в том числе с Банком России, доступный размер привлечения на рынке МБК, подтвержденные кредитные линии в Банке России, гарантированный объем кредитных линий от Инвестора и прочие.

В процессе управления риском ликвидности прогнозируются все денежные потоки по активам, пассивам и внебалансовым операциям на различных временных горизонтах и в различных валютах.

Группа нацелена на повышение уровня диверсификации пассивной базы по клиентам, инструментам, валютам и срокам привлечения. Диверсифицированная структура пассивов позволяет обеспечить взаимозаменяемость источников фондирования.

В целях своевременного исполнения обязательств по платежам и расчетам, как в нормальных условиях, так и в условиях нестабильности, Группа управляет внутридневной ликвидностью, обеспечивая бесперебойное функционирование платежных и расчетных систем.

Не реже раза в квартал осуществляется стресс-тестирование с учетом различных сценариев развития кризиса ликвидности для выявления уязвимостей в системе управления риском ликвидности. Результаты стресс-тестирования учитываются при планировании структуры баланса, определении необходимого запаса ликвидных активов и при разработке плана по управлению ликвидностью в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств.

Банк разрабатывает план по управлению ликвидностью в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств, направленный на обеспечение непрерывности деятельности в случае существенного снижения уровня ликвидности и возникновения проблем с фондированием активов.

Система управления риском ликвидности состоит из нескольких компонент:

- показатели риска ликвидности;
- лимитирование риска ликвидности;
- прогнозирование потоков платежей;
- прогнозирование обязательных нормативов ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности;
- система индикаторов раннего предупреждения.

Для количественной оценки риска ликвидности используются следующие показатели:

- обязательные нормативы ликвидности Банка России для Головного Банка Группы (Н2, Н3, Н4);
- показатели риска ликвидности в соответствии с Базель III (ПКЛ, NSFR);
- горизонт выживания;
- разрывы ликвидности.

С целью ограничения риска ликвидности устанавливаются строгие и предупреждающие лимиты на показатели риска ликвидности. Значения лимитов определяются в риск-аппетите, а также решениях Совета директоров, Комитета по управлению активами и пассивами Банка.

Прогнозирование потоков платежей позволяет оценить ожидаемые притоки и оттоки денежных средств, дефицит, либо избыток ликвидности на различных временных горизонтах, а также прогнозировать значение регулятивных нормативов ликвидности. При построении потоков рассматриваются:

- фактические денежные потоки – поступления и списания по действующим сделкам, контрактным требованиям/обязательствам Группы;
- планируемые денежные потоки – поступления и списания по операциям, планируемыми к проведению;
- вероятные денежные потоки – поступления и списания, не связанные с контрактными условиями действующих или планируемых сделок, возникновение которых оценивается по вероятностным моделям (досрочное погашение кредитов, отток средств со счетов «до востребования»).

В процессе управления риском ликвидности анализируется состояние ликвидности не только в нормальных условиях, но и в кризисных ситуациях. Регулярное проведение стресс-тестирования позволяет оценить необходимый объем запаса ликвидных активов и резервов ликвидности в случае наступления исключительных, но потенциально возможных неблагоприятных сценариев. В результате стресс-тестирования рассчитывается горизонт выживания, минимальное значение которого устанавливается в риск-аппетите.

В соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета при управлении риском ликвидности используется система внутренних и внешних индикаторов раннего предупреждения, с учетом которых определяется состояние ликвидности Группы и финансовых рынков:

- зеленая зона – нормальная ситуация с ликвидностью, Группа работает в повседневном режиме;
- желтая зона – ухудшение ситуации с ликвидностью, инициирование КУАП корректирующих мер по возврату в зеленую зону;
- красная зона – кризис ликвидности, принятие экстренных мер в соответствии с планом по управлению ликвидностью в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств.

В Головном Банке Группы устанавливается распределение функций и обязанностей коллегиальных органов и структурных подразделений Банка по управлению риском ликвидности.

Совет директоров Банка:

- утверждает Политику управления риском ликвидности;
- утверждает риск-аппетит и стратегию развития Банка.

КУАП:

- рассматривает внутренние документы по управлению риском ликвидности (методики, порядки, инструкции и прочие);
- устанавливает лимиты на показатели риска ликвидности;
- определяет необходимые меры при возникновении кризисной ситуации в соответствии с планом по управлению ликвидностью в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств.

Казначейство:

- осуществляет оперативное управление ликвидностью Банка.
- разрабатывает внутренние документы относительно системы оперативного управления ликвидностью Банка;
- подготавливает предложения по установлению лимитов на показатели риска ликвидности в части обязательных нормативов Банка России;
- подготавливает предложения по оптимизации структуры активов и пассивов с учетом риска ликвидности.

Дирекция структурных и рыночных рисков:

- разрабатывает внутренние документы по управлению риском ликвидности;
- подготавливает предложения по установлению лимитов на показатели риска ликвидности;
- контролирует соблюдение установленных лимитов на показатели риска ликвидности и подготавливает предложения по мерам реагирования;
- осуществляет мониторинг внутренних и внешних индикаторов раннего предупреждения;
- разрабатывает стресс-сценарии и осуществляет стресс-тестирование.

Информация о состоянии риска ликвидности ежеквартально предоставляется Совету директоров. Информация о состоянии риска ликвидности еженедельно предоставляется КУАП.

Ниже приведены результаты распределения на 01.01.2017 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:	5 912 126	5 996 199	5 996 199	5 996 199	5 996 199	5 998 361
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 563 664	3 563 664	3 563 664	3 563 664	3 563 664	3 563 664
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3 287 039	7 836 212	10 378 225	14 391 377	40 327 793	111 149 832
3.1. II категории качества	3 287 039	4 183 312	6 531 265	9 981 154	16 148 684	86 835 641
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4 320 435	4 320 435	4 320 435	4 320 435	4 320 435	4 320 435
4.1. II категории качества	1	1	1	1	1	1

5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	52 233	52 233	134 840	2 148 651
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	22 201	18 300 407	18 319 471	18 319 471	18 319 471	18 319 471
6.1. II категории качества	0	0	5 985	5 985	5 985	5 985
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	17 105 465	40 016 917	42 630 227	46 643 379	72 662 402	145 500 414
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	208 118	459 560	31 376 795	31 376 795	31 376 795	31 376 795
9. Средства клиентов, из них:	6 372 139	24 656 806	49 427 196	85 347 570	138 333 883	278 936 151
9.1 вклады физических лиц	3 258 013	20 981 334	44 553 616	78 779 303	130 168 068	133 591 857
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	1 000
11. Прочие обязательства	136 633	22 816 476	23 051 767	23 051 767	23 051 767	23 051 767
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	6 716 890	47 932 842	103 855 758	139 776 132	192 762 445	333 365 713
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	21 058 769	21 058 769	21 058 769	21 058 769	21 058 769	21 058 769
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-10 670 194	-28 974 694	-82 284 300	-114 191 522	-141 158 812	-208 924 068
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-158,9%	-60,4%	-79,2%	-81,7%	-73,2%	-62,7%

Группой принимаются меры по диверсификации базы фондирования, по увеличению срочности привлечения клиентских ресурсов. В настоящее время разработаны сценарии стресс-тестов на основе реалистичной оценки перспектив возможного использования источников финансирования. При этом отметим, что в настоящее время поддержание ликвидности в значительной мере зависит от поддержки Инвестора (АО «Открытие Холдинг»).

3.2.9. Информация по нормативу краткосрочной ликвидности банковской группы

Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчетности по форме 0409813 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 раздел 2 Отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» используется принцип равенства строки 8 подраздела 2.1 и строки 21 подраздела 2.2.

Значение показателя финансового рычага по банковской группе по состоянию на 01.01.2017 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 01.01.2017 имеет отрицательное значение.

Поскольку показатель финансового рычага по банковской группе рассчитывается только начиная с отчетной даты на 01.07.2016, Банк анализирует изменения значения данного показателя и отдельных его элементов по сравнению с указанной датой.

Ниже представлена информация по изменениям значений показателя финансового рычага и его компонентов за период с 01.07.2016 по 01.01.2017.

Показатели	на 01.01.2017	на 01.07.2016	Изменение	Прирост (%)
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	-60 099 665	-33 658 529	-26 441 136	-78.6%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	233 754 393	269 468 088	-35 713 695	-13.3%
в том числе				
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	227 254 104	203 995 231	23 258 873	11.4%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	0	0	0	-
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	0	0	0	-
требования по операциям кредитования ценными бумагами	3 691 984	64 079 381	-60 387 397	-94.2%
риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	2 808 305	1 393 476	1 414 829	101.5%

Существенные изменения компонентов показателя финансового рычага за второе полугодие 2016 года вызваны увеличением риска по условным обязательствам кредитного характера и снижением требований по операциям кредитования ценными бумагами. В рамках расчета показателя финансового рычага под операциями кредитования ценными бумагами понимаются операции, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операции займа ценных бумаг.

Одновременно произошло существенное снижение основного капитала Банка по состоянию на 01.01.2017 по сравнению с 01.07.2016.

Ниже представлена информация о расхождении между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, свидетельствующая, что основные изменения в компонентах финансового рычага вызваны поправками на показатели, уменьшающие источники основного капитала, а также поправками в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

тыс. руб.

Показатели	на 01.01.2017	на 01.07.2016	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	278 622 546	281 862 434	-3 239 888	-1.1%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего, в том числе	233 754 393	269 468 088	-35 713 695	-13.3%
активы по операциям, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также активы по операциям займа ценных бумаг	3 686 682	50 809 618	x	x

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив	0	0	x	x
Расхождение, всего, в том числе	-44 868 153	-12 394 346	-32 473 807	-262.0%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	2 808 305	1 393 476	1 414 829	101.5%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага	-2 641 653	-2 795 178	153 525	5.5%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-45 040 107	-24 262 407	-20 777 700	-85.6%

3.3. Иная информация об управлении рисками и капиталом

В соответствии с Уставом Банка, Советом директоров в 2016 году утвержден допустимый совокупный уровень риска с пересмотром на ежегодной основе. Допустимый совокупный уровень риска установлен на основе оценки экономического капитала Банка на покрытие значимых рисков.

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.01.2017, 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

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет директоров Банка. В полномочия Совета директоров в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2013 № 146-ФЗ входит утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации. В 2016 году создан Комитет Совета Директоров Банка по кадрам и вознаграждениям.

Комитет является консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка и создан в целях содействия эффективному выполнению Советом директоров Банка его функций в области кадровой политики и организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Комитет формируется по решению Совета директоров Банка, в своей деятельности подотчетен Совету директоров Банка и возглавляется Председателем Комитета. Решения Комитета носят рекомендательный характер для Совета директоров Банка.

В 2016 году проведено 4 заседания Комитета Совета директоров Банка по кадрам и вознаграждениям.

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 01.01.2017:

- 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 01.01.2017:

- Мыльников Николай Леонидович – Председатель Правления;
- Ващенко Инна Закиевна – Заместитель Председателя Правления;
- Ситников Дмитрий Михайлович – Заместитель Председателя Правления.

Установлены следующие категории лиц, ответственных за принятие рисков и управление ими (численность по состоянию на 01.01.2017 – 44 человека):

- Председатель Правления Банка (1);
- Член Правления Банка (2);
- Директор Блока продаж и развития сети (1);
- Директор и заместитель директора Дирекции Казначейства (2);
- 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);
- Управляющие и заместители управляющих филиалов (10).
- Председатели и заместители председателей комитетов при Правлении Банка «ТРАСТ» (ПАО) (кроме работников, перечисленных выше) (5);
- Члены комитетов при Правлении Банка «ТРАСТ» (ПАО) (кроме работников, перечисленных выше) (18);

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

В отчетном периоде Советом директоров Банка по представлению Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям была утверждена «Кадровая политика в области оплаты труда Банка «ТРАСТ» (ПАО)». Сфера применения системы оплаты труда – все подразделения Банка на территории Российской Федерации. На территории иностранных государств представительства Банка отсутствуют.

Основными целями системы оплаты труда являются:

- формирование стабильного кадрового состава;
- создание необходимых организационных и экономических условий, способствующих высокоэффективной работе и укреплению трудовой дисциплины;

- обеспечение соответствия размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- повышение ответственности работников за конечные результаты их деятельности;
- усиление мотивации работников в решении стратегических и операционных задач Банка;
- оптимизация планирования и управление расходами на персонал.

В целях управления риском материальной мотивации Банк устанавливает особые требования к системе оплаты труда отдельных категорий персонала:

Руководители и работники, принимающие риски:

- не менее 40 процентов общего вознаграждения работника указанной категории составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- предусматривается к указанной категории работников возможность отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда (на срок не менее 3-х лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности), а также при не достижении прочих показателей эффективности.

Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работники подразделений, осуществляющих управление рисками:

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых указанной категории работников, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов;
- общее вознаграждение работников, указанной категории не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок;
- в системе оплаты труда работников указанной категории учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями о подразделении.

Требования Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 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 после утверждения плана финансового оздоровления.

В случае использования денежной или неденежной формы оплаты труда работникам, требования Инструкции №154-И будут выполняться также с учетом особенностей функционирования Банка в рамках плана финансового оздоровления.

Общий размер отсроченных вознаграждений членам органов управления Банка и иным работникам, принимающим риски, за 2016 год не определен, отсроченное вознаграждение в Банке не применялось.

Выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в 2016 году не производились.

За 2016 год проведено 41 заседание органа, контролирующего вознаграждение – Совета Директоров Банка, в том числе 2 заседания по вопросам системы оплаты труда. Размер выплаченного вознаграждения членам Совета директоров за 2016 год составил 1 181 тыс. руб.

Далее представлена количественная информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2016 год:

№ п/п	Наименование	Совет директоров	Правление	Иные работники, ответственные за принятие рисков
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	Количество премий, начисленных и выплаченных в течение отчетного года, шт.	0	1	94
3	Количество выходных пособий, начисленных и выплаченных в течение отчетного года, шт.	0	2	3
4	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, общая сумма сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее установленных/не установленных корректировок	0	0	0

Далее представлена информация в отношении выплат членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков за 2016 год (по фиксированной и нефиксированной частям, по отсроченной и неотсроченной частям по видам вознаграждения):

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	Совет директоров	Правление	Иные работники, ответственные за принятие рисков
1	Сумма вознаграждения за отчетный год	1 181	77 715	136 551
1.1	Фиксированная часть	1 181	71 508	108 042
1.1.1	в т.ч. отсроченная часть	0	0	0
1.1.2	в т.ч. неотсроченная часть	1 181	71 508	108 042
1.1.2.1	Оплата труда	1 181	57 774	104 599
1.1.2.2	Премии	0	0	0
1.1.2.3	Компенсации за неиспользованный отпуск	0	184	2 243
1.1.2.4	Выходное пособие	0	13 550	1 200
1.2	Нефиксированная часть	0	6 207	28 509
1.2.1	в т.ч. отсроченная часть	0	0	0
1.2.2	в т.ч. неотсроченная часть	0	6 207	28 509
1.2.2.1	Премии	0	6 207	28 509
2	Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения	0	0	0
3	Отсроченное вознаграждение прошлых лет, выплаченное в отчетном году	0	0	0

Премии, выплаченные в 2016 году членам Правления и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не относились к категории гарантированных выплат.

Иная информация о политике и практике вознаграждения, установленная пунктом 10 приложения к Указанию Банка России № 3081-У, раскрыта в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.01.2017, раскрытой на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.trust.ru>).

5. Заключительные положения

Годовая консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 01.01.2017 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.

29.05.2017



Сведения о составе Группы по состоянию на 01.01.2017

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	756/Avenue Blanc 47, c/o Swiss Audit & Fiduciary Services SA, 1202, Geneve	0	100	2767.11	-
2	Fiennes Investments Limited	196/Agiou Pavlou, 15, LEDRA HOUSE, Agios Andreas, P.C. 1105, Nicosia, Cyprus	1	100	44.34	-
3	TIB FS Limited	196/Agiou Pavlou, 15, LEDRA HOUSE, Agios Andreas, P.C. 1105, Nicosia, Cyprus	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 01.01.2017, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на 01.01.2017, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	9 634 145	1, 2	6 800 784	
2	Средства в кредитных организациях			3	341 873	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	2.1	78 103 622	4	13 415 225	
3.1	производные финансовые инструменты	2.1	29	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	2.1	78 103 593	4	13 415 225	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	13 570 528	6	3 939 368	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	83 719 550	6	139 177 315	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	2.2	0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			7	86 699 020	
8	Текущие и отложенные налоговые активы			12	0	

9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	6, 9	11 507 325	14, 13	12 104 934	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	5	0	9	10 375 931	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7, 8	2 777	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	8	333 714	11	301 420	
12.1	гудвил			11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	8	333 714	11	301 420	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			11	0	
13	Основные средства и материальные запасы	8	4 171 182	10	5 463 899	
14	Инвестиционная недвижимость	7	2 097 221		0	
15	Всего активов	10	203 137 287	15	278 622 546	
Обязательства						
16	Депозиты центральных банков			16	0	
17	Средства кредитных организаций	12	30 927 819	17	30 498 813	
18	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	13	133 781 232	18	257 504 124	
19	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			19	0	
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	11	108 603	19	0	
20.1	производные финансовые инструменты			19.1	0	
20.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19	0	
21	Выпущенные долговые обязательства	14	533	20	1 000	

22	Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	15	61 673 673		0	
23	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	14	7 189 207	22,23	5 141 919	
24	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:		0	21	69 205	
24.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		0	21.1	0	
24.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	21	0	
24.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	21	0	
25	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		0	17, 18, 20	0	
26	Резервы на возможные потери		0	24	779 999	
27	Обязательства по пенсионному обеспечению			23	0	
28	Всего обязательств	17	233 681 067	25	293 995 060	
Акционерный капитал						
29	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	18,19	20 487 456	26	10 000	
29.1	базовый капитал	18	10 000	26	10 000	
29.2	добавочный капитал	19	20 477 456	26	0	
30	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	22	-52 045 174	33	-16 486 657	
31	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	20, 21	1 013 938	29,30,31, 32,34	1 104 143	
32	Всего источников собственных средств	23	-30 543 780	(36 - 35)	-15 372 514	

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 СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	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):		-16201078.0000	X	-2813108.0000	X
2.1	прошлых лет		-1988886.0000	X	-6795321.0000	X
2.2	отчетного года		-14212192.0000	X	3982213.0000	X
3	Резервный фонд		1500.0000	X	1500.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению 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)		-16189578.0000	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		180852.0000	120568.0000	5332.0000	7997.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Недосозданные резервы на возможные потери		100000.0000	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	Важное 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		43467069.0000	X	19107371.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		43910087.0000	X	19220814.0000	X

29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	3.1.1	-60099665.0000	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	Внесуущественные 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:	121679.0000	X	9663.0000	X		
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	121679.0000	X	9663.0000	X		
41.1.1	нематериальные активы						
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	120568.0000	X	7997.0000	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 значений 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	43345390.0000	X	19097708.0000	X		
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	43467069.0000	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	-60099665.0000	X	-22022422.0000	X	
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1620788.0000	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	1620788.0000	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	Внесуущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	116461.0000	77641.0000	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:	44849717.0000	X	21065380.0000	X		
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	16587451.0000	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 оприучительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инвесторам, над ее максимальным размером)	14803579.0000	X	9183775.0000	X		
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	1783872.0000	X	2740423.0000	X		
56.1.6	равница 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	44966178.0000	X	21158670.0000	X	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	3.1.1	0.0000	X	0.0000	X	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3.1.1	-60099665.0000	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		439911270.0000	X	353029357.0000	X	

60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		439911270.0000	X		353029357.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		439853038.0000	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	не применимо	X		не применимо	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	Основные 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 к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

				Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		182818919	111793491	96134252	191381238	117860534	94615037		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	3.1.3	15944838	15944838	0	20017012	20017012	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		6499403	6499403	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, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями (внешних стран и так далее)		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	3.1.3	196447	196447	39289	2340036	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, имеющие страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	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		192913	192913	38583	745645	745645	149129	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	3.1.3	0	0	0	2713959	2713959	1356980	
1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченным гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, 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	165570743	94766693	94766693	166310231	92790181	92790181	
1.4.1	судная задолженность юридических лиц		53672423	40839445	40839445	41351048	26467210	22312723	
1.4.2	судная задолженность физических лиц		91805422	45681669	45681669	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"		1106891	885513	1328270	0	0	0	
2	Активы с низкими коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3681800	3681800	382914	7928550	7928550	594674	
2.1.1	ипотечные союды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные союды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга		3681800	3681800	382914	7928550	7928550	594674	
2.2	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		78165989	5228893	168301981	76348073	58074476	83192161	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		9487542	3252514	35777651	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		7450706	7331635	9531126	12704910	12320367	15872837	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		52509208	36624201	54936302	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		8718533	8020543	100256788	1754892	1047222	10472220	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		7196587	7124621	89057763	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		7456859	3354556	4808325	9017456	5090105	7264302	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		6670469	3044618	4262465	8150136	4757986	6661181	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		656773	264438	449545	720614	278597	473615	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		85717	38103	76206	30498	32946	65892	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		40333	5494	16482	53750	19946	59838	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		1908	313	1878	2458	629	3776	
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:		21058769	20729472	817064	17279711	17181282	981749	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		860067	817064	817064	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		20198702	19912408	0	16246292	16199533		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	2612798		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 сформированных	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери сформированных	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	4816833.0	4852580.0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		32112221.0	32350531.0	
6.1.1	чистые процентные доходы		20772282.0	21271905.0	

6.1.2	чистые непроцентные доходы		11339939.0	11078626.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тмс. 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	109198088.4	93530482.8
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	3.2.4	5828710.7	3190689.7
7.1.1	общий		1770591.9	1170805.0
7.1.2	специальный		4058118.8	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	2907136.4	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

тмс. 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:	4.1	98839000	3160016	95678984
1.1	по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности	4.1	85889466	2186394	83703072
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.1	12620237	1076689	11543548
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.1	329297	-103067	432364
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	4.1	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, тмс.руб.	6	-60099665.0	-45740130.0	-33658529.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тмс.руб.	6	233754393.0	287641862.0	269468088.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	6	0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение	Регулятивные условия			Тип инструмента	Стоимость инструмента, выдвиганная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
				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			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Банк "ТРАСТ" (ПАО) (рег.номер - 3279)	110603279B	643 (РОССИЙСКИЙ) (ЛЯ ФЕДЕРАЦИИ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	облигационные ацц10000	10000 (643-РОССИЙСКИЙ) (РУБЛЬ)	
			643 (РОССИЙСКИЙ) (ЛЯ ФЕДЕРАЦИИ)						
			643 (РОССИЙСКИЙ) (ЛЯ ФЕДЕРАЦИИ)						

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения)	Наличие срока погашения (размещения) по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденты/купонный доход			
				Дата погашения (погашения)	Наличие права досрочного выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) реализации права	Последующая дата (даты) реализации права	Тип ставки	Ставка	Наличие условий инструмента	Обязательность выплаты дивидендов
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	12.03.2015	безотзывный	без обращения (и/или срочка)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
		12.04.2015																		

Раздел 5. Продолжение

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Прогнозы/движения/купиной доход		
												13	14	
1	некумулятивный	не коммерцируемая	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	18	19
													18	19

Раздел 5. Продолжение

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	не используется	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 23269661, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 769290;
 - 1.2. изменения качества ссуд 6799847;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 11938563;
 - 1.4. иных причин 3761961.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 21083267, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 71340;
 - 2.2. погашения ссуд 2291327;
 - 2.3. изменения качества ссуд 992749;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1403112;
 - 2.5. иных причин 3694669.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29.05.2017

М.П.



Мыльников Н.Л.

Джотян М.Г.

Приложение №4

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	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 01.01.2017 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

№	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				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 своими 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 риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

№	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	6	278622546
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	6	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	6	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	6	5302
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	6	2808305
7	Прочие поправки	6	47681760
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6	233754393

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	6	272294211.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	6	45040107.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	6	227254104.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего	6	0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	6	0.00
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	6	0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	6	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	6	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	6	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	6	0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	6	3686682.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	6	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	6	5302.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	6	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	6	3691984.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	6	20729472.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	6	17921167.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	6	2808305.00
Капитал риска			
20	Основной капитал	6	-60099665.00

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	6	233754393.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базель III" (строка 20/ строка 21), процент	6	0.00

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер положения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
высококачественные ликвидные активы										
1	Высоколиквидные акции (ВЛА) с учетом допони-тельных требований (активов), включенных в категорию М2 (М2Т)		X		X		X		X	
ожидаемые отток денежных средств										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	скабильные средства									
4	неиспользованные 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		X		X	
10	Полностью ожидаемые отток денежных средств, всего, в том числе:									
11	по проводимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительных обеспечения									
12	связанные с постройкой финансирования по обеспеченным договорам страхования									
13	по обязательствам банка по неиспользованным обязательствам и условно оформленным кредитным линиям и лимитам ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ожидаемые притоки денежных средств										
17	по операциям предоставления ионных 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, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
суммарные скорректированные стоимость										
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности балансовой группы (М2Б), кредитной организации (М2Т), прочие		X		X		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.

29.05.2017

М.П.



Структура активов и пассивов участников Группы – юридических лиц
(кроме головной кредитной организации) по состоянию на 01.01.2017

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	TIB Holding SA	Fiennes Investments Limited*	TIB FS Limited*	ООО «Траст-брокер»
1	Денежные средства и их эквиваленты	16 263	0	0	86
2	Вложения в ценные бумаги и доли	158	0	0	4
3	Займы, дебиторская задолженность и иные требования	1 910	1 499	0	52 205
4	Всего активов	18 331	1 499	0	52 295
5	Уставный капитал	11 883	42	461	10
6	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	1 188	8 785	-2 908	1 161
7	Нераспределенная прибыль отчетного года	-3 112	-7 328	1 408	-19 444
8	Резервный фонд	5 941	0	0	0
9	Всего источников собственных средств	15 900	1 499	-1 039	-18 273
10	Заемные средства	0	0	0	68 080
11	Кредиторская задолженность и иные обязательства	2 431	0	1 039	2 488
12	Всего обязательств	2 431	0	1 039	70 568
13	Всего пассивов	18 331	1 499	0	52 295

*) Представлены данные ликвидационной отчетности за 20.10.2016

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:	-60 099 665
100	Источники базового капитала:	11 500
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	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
100.5.2	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	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
100.6.2	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
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	60 111 165
101.1	Нематериальные активы, всего, в том числе:	180 852
101.1.1	права на обслуживание ипотечных кредитов	0
101.1.2	нематериальные активы, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
101.1.3	нематериальные активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.2	Отложенные налоговые активы	0
101.3	Вложения в собственные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
101.3.1	прямые вложения	0
101.3.2	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 на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества (за исключением встречных вложений кредитной организации и финансовой организации)	0
101.3.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
101.3.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний, в том числе:	0
101.3.4.1	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.3.5	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)	1 666
101.4.2	несущественные вложения в акции (доли)	160 500
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	0

	кредитной организации и (или) участников банковской группы	
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:	1 988 886
101.8.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
101.8.2	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:	14 312 192
101.9.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	100 000
101.9.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	1 307 861
101.10	Отрицательная величина добавочного капитала	43 467 069
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 инструментам	0
101.16	Величина дохода от переоценки финансовых активов участников банковской группы по справедливой стоимости	0
101.17	Положительная разница между величиной ожидаемых потерь и величиной фактически сформированного (сформированных) резерва (резервов)	0
102	Базовый капитал, итого	-60 099 665
103	Источники добавочного капитала:	0
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) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен)	0
103.5	Доля малых акционеров (участников)	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	43 467 069
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
104.1.1	прямые вложения	0
104.1.2	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 на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
104.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0

104.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний, в том числе:	0
104.1.4.1	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
104.1.5	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
104.2.3	встречные вложения головной кредитной организации (и (или) участников банковской группы) и финансовой организации	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам и 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	43 345 390
104.8	Гудвил	0
104.9	Нематериальные активы	120 568
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
105	Добавочный капитал, итого	0
106	Основной капитал, итого	-60 099 665
200	Источники дополнительного капитала:	1 620 788
200.1	Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	0
200.2	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств	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	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
200.5.2	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	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
200.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая	0

	организатором торговли на рынке ценных бумаг	
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	0
200.7.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), привлеченный на срок не менее 50 лет, кредитором по которому является резидент	0
200.7.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года, облигационный заем, размещенный до 1 марта 2013 года	0
200.7.3	субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-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 основных средств за счет переоценки	1 620 788
200.11	Положительная разница между величиной фактически сформированного (сформированных) резерва (резервов) и величиной ожидаемых потерь	0
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	16 703 912
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
201.1.1	прямые вложения	0
201.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленных (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 на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
201.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
201.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний, в	0

	том числе:	
201.1.4.1	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
201.1.5	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
201.2.3	встречные вложения головной кредитной организации (и (или) участников банковской группы) и финансовой организации	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам	116 461
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	-58 595 338
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3 - 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	16 587 451
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	14 803 579
201.7.5	вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	1 783 872
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	28 262 266
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	22 205 368
202.3	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, всего, в том числе:	6 056 898
202.3.1	в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	3 304 820
202.3.2	отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
202.3.3	находящиеся под управлением управляющих компаний, в том числе:	2 752 078

202.3.3.1	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	2 752 078
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
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:	26, 27	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:	33	-16 486 657	X	X	X
2.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-1 988 886	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-1 988 886
3	"Прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи", "Прочие обязательства", за вычетом статьи "Прочие активы",	33.1, 29, 23 за вычетом 13	-21 986 689	X	X	X

	всего, в том числе:					
3.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-14 212 192	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-14 212 192
4	"Прочие компоненты в составе капитала"	34	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов"	30	1 620 788	X	X	X
5.1	прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	1 620 788	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего"	46	1 620 788
6	"Нематериальные активы", всего, в том числе:	11.2	301 420	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	180 852	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	180 852
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	120 568	"Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	120 568

7	"Основные средства и материальные запасы", "Активы и группы активов, предназначенные для продажи", всего, в том числе:	10, 14	5 508 034	X	X	X
7.1	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	3 304 820	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 7.2, 8.5 -8.7)	56	3 304 820
7.2	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	1 783 872	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, подлежащие поэтапному исключению"	56.1.5	1 783 872
8	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы", "Инвестиции, удерживаемые до	3, 6, 7, 8, 9, 13	252 597 083	X	X	X

	погашения", "Прочие активы", всего, в том числе:					
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 позтапному исключению	X	1 111	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", подлежащие позтапному исключению	41.1.3	1 111
8.4	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	116 461	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	116 461
8.5	вложения в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	X	2 752 078	"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	2 752 078

8.6	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	22 205 368	"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	22 205 368
8.7	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, подлежащие поэтапному исключению	X	14 803 579	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером", подлежащее поэтапному исключению	56.1.4	14 803 579

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:	6 298 781	4 242 354	1 768	-	-	2 054 659	2 038 705	657 040
1.1	корреспондентские счета	255 789	250 244	-	-	-	5 545	-	1 109
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	419 499	60 475	-	-	-	359 024	359 024	71 805
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	90 759	90 759	-	-	-	-	-	-
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	3 590 684	3 590 684	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие активы	1 925 376	243 213	1 768	-	-	1 680 395	1 669 985	582 187
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	16 674	6 979	-	-	-	9 695	9 696	1 939
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	183 539 079	29 421 517	66 239 512	8 151 381	8 119 452	71 607 217	64 763 506	38 682 841
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	106 474 347	19 000 000	39 939 319	7 399 473	-	40 135 555	40 135 555	20 986 066
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)	6 507 019	-	-	-	-	6 507 019	4 706 509	6 162 166
2.4	вложения в ценные бумаги	51 014 814	10 040 449	25 378 536	-	8 119 430	7 476 399	4 135 896	4 316 769
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	15 669 237	141 534	735	41 593	22	15 485 353	13 820 075	5 639 065
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	2 796 966	239 534	920 922	709 445	-	927 065	889 645	502 514
2.8	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	1 076 696	-	-	870	-	1 075 826	1 075 826	1 076 261
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 695 776	556	1 696	4 113	21 112	1 668 299	442 037	1 041 914
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	7 926	-	-	-	7 926	-	-	5 945
3.2	ипотечные ссуды	66 262	-	1 226	3 300	-	61 736	5 502	13 010
3.3	автокредиты	126	-	-	-	-	126	126	126
3.4	иные потребительские ссуды	441 446	-	445	800	13 186	427 015	427 015	397 929
3.5	прочие активы	1 173 723	556	22	5	-	1 173 140	4 943	619 958
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	6 293	-	3	8	-	6 282	4 451	4 946
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	191 533 636	33 664 427	66 242 976	8 155 494	8 140 564	75 330 175	67 244 248	40 381 795
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	124 528 112	22 785 528	39 941 990	7 404 443	21 112	54 375 039	51 378 465	29 866 222

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:	386 764	353 610
1.1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), всего	0	0
1.2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	0	0
1.3	Задолженность по прочим однородным требованиям юридических лиц, всего, из них:	386 764	353 610
1.4	Требования по получению процентных доходов	0	0
2	Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	108 901 714	56 737 654
2.1	Задолженность по ссудам, всего	98 179 620	49 724 827
2.1.1	портфели ссуд II категории качества	18 638 611	184 151
2.1.2	портфели ссуд III категории качества	1 029 990	54 832
2.1.3	портфели ссуд IV категории качества	1 209 503	140 762
2.1.4	портфели ссуд V категории качества	77 301 516	49 345 082
2.2	Задолженность по однородным требованиям, всего, из них:	1 419 629	1 223 809
2.3	Требования по получению процентных доходов	9 302 465	5 789 018

*) Банк в настоящее время находится в стадии санации и согласования 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.