

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

Банк по состоянию на 01.07.2017 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 июля 2017 года состояла из следующих участников:

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

В июне 2017 года компании Fiennes Investments Limited (Кипр) и TIB FS Limited (Кипр), ранее входившие в банковскую группу, добровольно ликвидированы.

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 относится: TIB Holding SA (Швейцария), Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер» (Россия).

Основным видом деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Траст-брокер» является аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом.

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. В 2016 году Советом директоров Банка принято решение о прекращении участия Банка «ТРАСТ» (ПАО) в дочернем обществе TIB Holding SA.

Во 2 квартале 2017 года увеличен уставный капитал ООО «Траст-Брокер» за счет внесения Банком дополнительного неденежного вклада в виде недвижимого имущества в размере 1 424 521 тыс. руб. в счет оплаты доли Банка в уставном капитале ООО «Траст-Брокер». Уставный капитал ООО «ТРАСТ-Брокер» после увеличения составил 1 424 531 тыс. руб., доля участия Банка не изменилась и составляет 100%.

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

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

В 1 полугодии 2017 года Группа осуществляла свою деятельность в условиях продолжающейся стагнации в экономике России. Ситуация в экономике не претерпела существенных изменений в лучшую сторону в сравнении с концом 2016 года. Реальные доходы населения продолжили снижение, а вместе с этим по итогам 2 квартала 2017 года снизился и совокупный объем кредитов экономике. При этом необходимо отметить, что в целом по банковскому сектору объем кредитов физическим лицам показал небольшой рост, в то время как объемы кредитования предприятий продолжают снижаться. Сократился и темп прироста вкладов населения, в то время как объемы депозитов предприятий вообще не могут показать сколько-нибудь уверенный рост. Вместе с тем снижается и стоимость фондирования – ставки по вкладам в рублях упали до уровня весны 2014 года и продолжают медленно снижаться. Замедлился тем роста объемов резервов, который объясняется стабилизацией качества кредитных портфелей банков. В банковском секторе выделяется группа успешных банков, показывающих крупные объемы прибыли, и банков проблемных, убытки от деятельности которых все еще велики. 26% кредитных организаций убыточна. А основная часть прибыли банковской системы сформирована банками с госучастием, прежде всего Сбербанком. В то же время отсутствие значительных улучшений на рынке труда и сокращение реальных доходов населения могут привести к росту объема необслуживаемых кредитов, что в свою очередь может оказать давление на финансовый результат Группы.

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

- Формирование нового розничного кредитного портфеля Банка;
- Запуск проекта по кредитованию сотрудников Банка;
- Формирование нового портфеля корпоративных ценных бумаг высококачественных российских эмитентов;
- Формирование нового портфеля корпоративных кредитов;
- Сокращение штата Банка 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 2016 году руководством Банка принято решение о дальнейшей оптимизации сети, закрытии нерентабельных офисов, закрытии розничного кредитования, в первом полугодии 2017 года велась активная работа по данным направлениям. 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.

В связи с тем, что по итогам финансово-хозяйственной деятельности в 2016 году Банком «ТРАСТ» (ПАО) получен убыток в размере 14 549 663 885,32 рублей, Годовым общим собранием акционеров было принято решение:

- дивиденды по акциям Банка «ТРАСТ» (ПАО) по итогам 2016 года не выплачивать;
- провести частичное погашение убытка отчетного года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 374 668 565,03 рублей;
- сумму непогашенного убытка отчетного года в размере 14 174 995 320,29 рублей отнести на счет по учету непокрытого убытка.

Годовым общим собранием акционеров было принято решение утвердить Аудиторами Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2017 год следующие аудиторские компании:

- по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета – аудиторскую компанию ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты»;
- по консолидированной финансовой отчетности группы Банка, подготовленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности – аудиторскую компанию ООО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ».

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 1 полугодии 2017 года продолжена работа по разработке и внедрению в практику документов по измерению и ограничению рисков.

По состоянию на 01.07.2017 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. Банк использует утвержденную Советом директоров Стратегию развития.

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 1 полугодии 2017 года 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);
- Комитет по финансовым рынкам (КФР);
- Кредитный комитет по корпоративному бизнесу (КККБ);
- Комитет по работе с проблемными активами (КРПА);
- Продуктовый комитет (ПК);
- Комитет по розничному бизнесу (КРБ).

Процесс информирования Совета директоров о принимаемых рисках предусматривается на ежеквартальной основе. В 1 полугодии 2017 года Советом директоров утверждены отчеты по рискам за 4 квартал 2016 года и 1 квартал 2017 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, основанные 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 действует система внутреннего контроля, включающая следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам и деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Реализация контролей включает 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 ДСРР 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.07.2017, раскрытой на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.trust.ru/about/accountancy/>).

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:

Показатели	Остаток на отчетную дату	Сумма источников	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников	в том числе	
				отрицательная величина капитала предыдущего уровня	прочие
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	-80 231 462	1 632 288	81 863 750	х	81 863 750
Основной капитал, итого, в том числе	-80 231 462	11 500	80 242 962	45 189 548	35 053 414
Базовый капитал	-80 231 462	11 500	80 242 962	47 878 966	32 363 996
Добавочный капитал	0	0	47 878 966	45 189 548	2 689 418
Дополнительный капитал	0	1 620 788	46 810 336	0	46 810 336

тыс. руб.

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	не применимо

	такого права и сумма выкупа (погашения)	
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка
18	Ставка	0.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	не конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных

		средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.
32	Полное или частичное списание	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянно
34	Механизм восстановления	не используется
35	Субординированность инструмента	нет
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Информация по строкам 8 и 9 приведена в тысячах рублей.

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

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

Информация по состоянию на 01.07.2017 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 01.07.2017 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 № 511-П.	Ариск0	16 914 531
Активы I группы для расчета норматива Н20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.	Ар1_1	14 110 350
Активы I группы для расчета норматива Н20.2 достаточности капитала в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.	Ар1_2	14 110 350
Активы I группы для расчета норматива Н20.0 достаточности капитала в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.	Ар1_0	14 110 350
Активы II группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.1 достаточности капитала в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.	Ар2_1	12 111
Активы II группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.2 достаточности капитала в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.	Ар2_2	12 111
Активы II группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.0 достаточности капитала в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.	Ар2_0	12 111
Активы III группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.1 достаточности капитала в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.	Ар3_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	85 724 795
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	85 724 795
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	86 539 767
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	1 463 627
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	1 463 627
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	1 229 754
Показатель коэффициента рублевого фондирования	Кф	1
Показатели операций с повышенным коэффициентом риска (для норматива H20.1)	ПК_1	43 639 799
Показатели операций с повышенным коэффициентом риска (для норматива H20.2)	ПК_2	43 639 799
Показатели операций с повышенным коэффициентом риска (для норматива H20.0)	ПК_0	43 639 799
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	3 907 245
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	БК	112 867 613
Процентный риск (для расчета H20.1)	ПР_1	8 761 539,2
Процентный риск (для расчета H20.2)	ПР_2	8 761 539,2
Процентный риск (для расчета H20.0)	ПР_0	8 761 539,2
Общий процентный риск (для расчета H20.1)	ОПР_1	2 947 255,4
Общий процентный риск (для расчета H20.2)	ОПР_2	2 947 255,4

Общий процентный риск (для расчета Н20.0)	ОПР_0	2 947 255,4
Специальный процентный риск (для расчета Н20.1)	СПР_1	5 814 283,8
Специальный процентный риск (для расчета Н20.2)	СПР_2	5 814 283,8
Специальный процентный риск (для расчета Н20.0)	СПР_0	5 814 283,8
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 на отчетный период 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 по корпоративному бизнесу.

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, а также 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 01.07.2017 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)
Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.07.2017
Ссуды, предоставленные физическим лицам	92 645 107
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	357 999
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	190 360 323
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	283 363 429
Резерв под обесценение	92 305 722
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение (чистая ссудная задолженность)	191 057 707

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)

на 01.07.2017	Общая сумма	Резерв	За вычетом резерва
Потребительское кредитование	92 035 332	54 545 314	37 490 018
Автокредитование	258 939	258 817	122
Жилищное и ипотечное кредитование	292 667	89 670	202 997
Прочие требования, признаваемые ссудами	58 169	12 219	45 950
Итого	92 645 107	54 906 020	37 739 087

Структура ссуд по видам экономической деятельности представлена далее:

(тыс. руб.)

Вид деятельности	на 01.07.2017
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	809 992
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	31 420 206
Обрабатывающие производства	178 964
Прочие виды деятельности	102 255 556
Строительство	8 573
Транспорт и связь	51 682
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	254 847
Добыча полезных ископаемых	1 485 363
На завершение расчетов	53 034
Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, в т. ч. просроченная задолженность	6 345 519
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов),	16 748
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	35 003 455
Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям	12 476 384
Всего	190 360 323
Ссуды, предоставленные физическим лицам	92 645 107
Ссуды, предоставленные ЦБ РФ	0
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	357 999
ВСЕГО	283 363 429
За вычетом резерва под обесценение	92 305 722
ИТОГО	191 057 707

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

(тыс. руб.)

Регион	01.07.2017
Москва	118 146 007
Московская область	15 419 855
Ленинградская область	9 721 810
Краснодарский край	5 584 540
Ставропольский край	3 706 512
Тюменская область	3 549 302
Ростовская область	3 475 424
Красноярский край	2 533 906
Саратовская область	2 231 421

Волгоградская область	2 231 310
Омская область	2 198 852
Самарская область	2 133 848
Республика Татарстан	1 967 698
Оренбургская область	1 884 575
Санкт-Петербург	1 852 689
Алтайский край	1 786 464
Ульяновская область	1 753 227
Владимирская область	1 666 033
Нижегородская область	1 641 531
Вологодская область	1 627 287
Белгородская область	1 596 289
Иркутская область	1 588 678
Челябинская область	1 468 482
Свердловская область	1 423 416
Республика Башкортостан	1 372 142
Курская область	1 333 175
Пензенская область	1 287 774
Приморский край	1 277 593
Астраханская область	1 217 820
Брянская область	1 164 405
Воронежская область	1 150 889
Новосибирская область	1 146 373
Тверская область	1 133 825
Пермский край	1 107 577
Кемеровская область	1 031 038
Калининградская область	1 007 304
Смоленская область	958 425
Мурманская область	947 848
Тульская область	943 131
Орловская область	938 653
Прочие регионы РФ	15 602 303
Прочие требования к резидентам РФ, признаваемые ссудами	16 884 687
Нерезиденты – кредитные требования, в том числе:	35 003 547
- Кипр	34 430 390
Прочие требования к нерезидентам, признаваемые ссудами, в том числе:	6 307 765
- Кипр	6 307 765
Итого ссудной задолженности	283 005 430
Резерв на возможные потери по ссудам	92 234 312
Итого чистой ссудной задолженности	190 771 118

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 июля 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	752 147	752 147
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	566 397	566 397
- на срок от 91 до 180 дней	0	7 701 941	4 753 622	12 455 563
- на срок более 180 дней	356 999	49 588 758	77 738 495	127 684 252
Всего просроченной задолженности	356 999	57 290 699	83 810 661	141 458 359

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 01.07.2017
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	809 993
Обрабатывающие производства	178 964
Прочие виды деятельности	2 137 169
Транспорт и связь	51 681
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 627 761
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	254 847
Строительство	8 573
Добыча полезных ископаемых	7 115
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0
На завершение расчетов	53 036
Прочие требования, признаваемые ссудами	5 170 519
Требования к нерезидентам	40 991 041
ИТОГО	57 290 699

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

(тыс. руб.)

Регионы	на 01.07.2017
Москва	15 330 759
Красноярский край	245 125
Омская область	113 535
Калининградская область	84 177
Пермский край	80 593
Московская область	58 233
Волгоградская область	21 279
Республика Башкортостан	30 013
Новосибирская область	29 874

Нижегородская область	27 395
Ивановская область	4 766
Ставропольский край	15 743
Тульская область	20 347
Калужская область	15 528
Алтайский край	18 664
Свердловская область	17 887
Удмуртская республика	17 070
Ростовская область	16 581
Хабаровский край	11 842
Иркутская область	11 603
Воронежская область	10 216
Прочие регионы РФ	118 428
Нерезиденты, в том числе:	40 991 041
- Кипр	40 738 155
ИТОГО	57 290 699

В течение 1 полугодия 2017 года была проведена реструктуризация ссуды, выданной юридическому лицу. По состоянию на 01.07.2017 объем требований по данной ссуде составляет 1 542 390 тыс. руб. (включая основной долг и начисленные проценты), просроченные требования отсутствуют.

Сведения о распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд, по основным видам кредитного риска на 01.07.2017:

(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	114 381	0	0	0	0	243 618	357 999
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	58 787 570	7 000 000	931	13 321 600	57 000 000	54 250 222	190 360 323
Ссуды, предоставленные физическим лицам	63 901 620	241 066	700 798	1 954 337	4 000 643	21 846 643	92 645 107
Всего	122 803 571	7 241 066	701 729	15 275 937	61 000 643	76 340 483	283 363 429

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 1 полугодие 2017 года представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

	Резерв по ссудам	Резерв по процентам по ссудам	Резерв по корр. счетам	Резерв по п. 2.7 Положения ЦБ РФ 283-П	Резерв по ценным бумагам и иным активам	Резерв по УОКХ	Резерв по прочим потерям	Итого резервов
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
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	12 718 938	967 709	13	1 534	524 728	-177 786	2 315 859	16 350 995
Списание активов за счет резервов	4 265	-	-	-	29 438	-	-	33 703
Остатки на счетах по учету резервов на 01.07.2017	92 305 722	7 266 126	1 122	41 172	12 077 774	151 511	3 312 865	115 156 292

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

(тыс. руб.)

Состав активов, данные на 01.07.2017	Сумма требования	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	283 005 430	79 423 128	64 153 746	849 917	922 842	137 655 797
- 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	59 890 260	2 167 505	50 496 323	0	0	7 226 432
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	357 999	0	1 000	0	0	356 999
Требования по получению процентных доходов	12 468 511	X	X	X	X	X

Состав активов, данные на 01.07.2017	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:	141 101 360	92 234 312	1 030 651	47 103	118 958	91 037 600
- 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	7 226 432	8 116 762	890 330	0	0	7 226 432
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	356 999	71 410	10	0	0	71 400
Требования по получению процентных доходов	10 101 518	7 266 126	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 01.07.2017 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 01.07.2017 (по залоговой стоимости, отраженной на внебалансовых счетах, тыс. руб.):

Наименование	01.07.2017
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:	205 896 703
- в том числе ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0

Объем активов, классифицированных по кредитному риску с учетом рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами (без учета ценных бумаг, оцениваемых по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, рейтинги по которым используются для регулирования расчета рыночного риска) по состоянию на 01.07.2017 представлен ниже:

	Активы, включенные во 2 группу риска, тыс. руб.
Активы с рейтингом Standard&Poor's (A)	15 932
Активы с рейтингом Standard&Poor's (BB)	41 551

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 конверсионные сделки swap со срочностью 3 рабочих дня, которые были классифицированы как производные финансовые инструменты. По состоянию на 01.07.2017 года незавершенных сделок ПФИ нет, размер кредитного риска равен нулю.

По состоянию на 01.07.2017 Банк имеет следующие требования и обязательства по валютным свопам:

	Иностранная валюта	Требования, млн. ед. валюты	Обязательства, млн. ед. валюты	Срочность, рабочие дни
Внебиржевые	USD	-	1026,0	1
Биржевые	EUR	31,0	-	1
Внебиржевые	GBP	-	2,1	1

3.2.3. Информация по рискам секьюритизации

Группа не осуществляла в течение 1 полугодия 2017 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 через прибыль или убыток	0	0
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме просроченных)	100 725 376	3 012 836
Итого:	100 725 376	3 012 836

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.

Иностранная валюта	тыс. руб.	
	USD	EUR
Ослабление рубля на 10% по отношению к иностранной валюте	8 035	-4 726
Укрепление рубля на 10% по отношению к иностранной валюте	-8 035	4 726

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

Информация об открытой валютной позиции Группы по состоянию на 01.07.2017:

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	-22137,7633	30987,0000		6,3750	0,0284	8855,6401	67,4993	597749,5078		X
Доллар США	1370909,4071	-1023287,1440		113873,0723		461495,3354	59,0855	27267682,6398		X
Норвежская крона	-0,0032					-0,0032	7,06114		-0,0226	X
Фунт стерлингов	10,6270	-2100,0000				-2089,3730	76,7343		-160326,5746	X
Гривна	88614,7060					88614,7060	2,26468	200683,9524		X
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах								28066116,1000	-160326,5972	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.								0,0000	-27905789,5028	
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.								28066116,1000	-28066116,1000	

Расчет рыночного риска на 01.07.2017:

Наименование показателя	на 01.07.2017, тыс. руб.
Совокупный рыночный риск (РР), всего, в том числе:	137 585 356
Процентный риск (ПР)	8 761 539
Фондовый риск (ФР)	0
Валютный риск (ВР)	2 245 289

Совокупная величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.07.2017 составляет 137 585 356 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: 543 007 167 тыс. руб., для Н20.1: 542 426 068 тыс. руб., для Н20.2: 542 426 068 тыс. руб.), по состоянию на 01.07.2017 составляет 25%.

Совокупная величина рыночного риска (РР) состоит из:

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

По состоянию на 01.07.2017 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)	55 983 339	0	2 947 255	4 254 333
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (BON2)	0	0		0
Облигации кредитных организаций-резидентов (BON3)	6 505 101	0		780 612
Облигации прочих резидентов (BON4)	6 494 492	0		779 339
Облигации прочих нерезидентов (BON7)	0	0		0
Производные финансовые инструменты	0	0		
Итого	68 982 932	0		5 814 284

В том числе в разбивке по срокам до погашения:

тыс. руб.

Срок	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция
менее 1 месяца	0	0
1 - 3 месяца	270	0
3 - 6 месяцев	478	0
6 - 12 месяцев	0	0
1 - 2 года	38 210	0
2-3 года	2 169	0
3-4 года	2 569	0
4-5 лет	160 692	0
5-7 лет	8 617 597	0
7-10 лет	6 494 492	0
10-15 лет	53 179 159	0
15-20 лет	487 296	0
более 20 лет	0	0
Итого	68 982 932	0

По состоянию на 01.07.2017 торговый портфель не включался в расчет фондового риска.

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

В 1 полугодии 2017 года Группа не совершала операций, связанных с инвестированием в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

По состоянию на 01.07.2017 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	991 661	347 081
Участие в дочерней компании TIB Holding SA	2 767	0
Участие в ООО «Стивилон»	584 000	584 000
Участие в дочерней компании ООО «Траст-брокер»	1 424 531	140 377
Иные вложения	417	14
Итого участие и вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 122 806	3 531 924

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

Объем сформированных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель за 1 полугодие 2017 года составил 18 965 тыс. руб., что связано с переоценкой вложений, номинированных в евро.

Объем сформированных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в ООО «Стивилон» за 1 полугодие 2017 года составил 286 160 тыс. руб., что связано с доформированием резерва до 100%.

Во 2 квартале 2017 года произошло увеличение уставного капитала ООО «Траст-Брокер» с 10 тыс. руб. до 1 424 531 тыс. руб., при сохранении 100% доли участия Банка в

компании. Объем сформированных резервов на возможные потери в отношении вложений в ООО «Траст-Брокер» за 1 полугодие 2017 года составил 140 377 тыс. руб.

Доходы (дивиденды) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в отчетном периоде отсутствуют.

Объем доходов 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 1 полугодие 2017 года, составил 54 185 тыс. руб., что связано с переоценкой вложений, номинированных в евро.

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги в разрезе видов долевых ценных бумаг финансовых и нефинансовых организаций с приведением информации о предоставленном Банком России праве поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) кредитной организации инвестиций в долевые ценные бумаги финансовых организаций, сгруппированных в соответствии с методологией, принятой в кредитной организации, по состоянию на 01.07.2017, 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	2 767	X	X
1.1	вложения в элементы базового капитала	X	2 214	553
1.2	подлежащие поэтапному исключению из расчета капитала	X	553	X
2	Вложения банка в долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 929 137	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска	
3	Вложения банка в паи ПИФ, всего, в том числе	9 015 193	X	X
3.1	вложения в недвижимость, входящие в состав ПИФ	4 281 074	3 424 859	856 215
3.2	иные активы в составе ПИФ	4 734 119	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 (NII – 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 200 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 в разрезе видов валют:

(данные на 01.07.2017 по всем валютам, тыс. руб.):

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	107 452 066	82 474 639	24 977 427	+/- 478 717
от 31 до 90 дней	4 050 811	121 219 436	- 117 168 625	-/+ 1 952 732
от 91 до 180 дней	18 918 024	37 866 864	-18 948 840	-/+ 236 861
от 181 дня до 1 года	67 734 294	60 703 860	7 030 434	+/- 35 152
от 1 года до 2 лет	23 898 391	3 766 753	20 131 638	x
от 2 до 3 лет	8 299 001	2 213 446	6 085 555	x
от 3 до 4 лет	5 541 555	2 187 700	3 353 855	x
от 4 до 5 лет	5 872 246	29 380 878	-23 508 632	x
от 5 до 7 лет	18 130 642	1 011 183	17 119 459	x
от 7 до 10 лет	26 760 815	99 257 292	-72 496 477	x
от 10 до 15 лет	29 134	0	29 134	x
от 15 до 20 лет	12 472	0	12 472	x
свыше 20 лет	5 789	0	5 789	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: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	101 474 392	20 339 233	81 135 159	+/- 1 555 036
от 31 до 90 дней	3 781 122	119 537 224	- 115 756 102	-/+ 1 929 191
от 91 до 180 дней	18 455 919	34 627 239	-16 171 320	-/+ 202 142
от 181 дня до 1 года	66 903 073	55 436 764	11 466 309	+/- 57 332
от 1 года до 2 лет	22 258 415	3 480 831	18 777 584	x
от 2 до 3 лет	4 337 609	2 207 866	2 129 743	x

от 3 до 4 лет	4 120 561	2 187 700	1 932 861	x
от 4 до 5 лет	2 432 860	29 380 878	-26 948 018	x
от 5 до 7 лет	5 247 904	1 011 183	4 236 721	x
от 7 до 10 лет	17 422 154	99 257 292	-81 835 138	x
от 10 до 15 лет	29 134	0	29 134	x
от 15 до 20 лет	12 472	0	12 472	x
свыше 20 лет	5 789	0	5 789	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: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	3 829 574	61 648 625	- 57 819 051	-/+ 1 108 160
от 31 до 90 дней	269 689	1 288 184	-1 018 495	-/+ 16 974
от 91 до 180 дней	462 105	2 689 605	-2 227 500	-/+ 27 844
от 181 дня до 1 года	831 221	4 076 244	-3 245 023	-/+ 16 225
от 1 года до 2 лет	1 639 976	151 820	1 488 156	x
от 2 до 3 лет	3 961 392	3 291	3 958 101	x
от 3 до 4 лет	1 420 994	0	1 420 994	x
от 4 до 5 лет	3 439 386	0	3 439 386	x
от 5 до 7 лет	12 882 738	0	12 882 738	x
от 7 до 10 лет	9 338 661	0	9 338 661	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 01.07.2017 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 01.07.2017 балансовых активов и обязательств, а также внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам:

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:	9 850 199	9 850 199	9 850 199	9 850 199	9 850 199	9 852 305
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 356 216	3 356 216	3 356 216	3 356 216	3 356 216	3 356 216
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 157 154	9 829 993	13 453 313	31 749 183	98 731 329	185 394 738
3.1. II категории качества	2 157 152	2 797 861	5 127 759	9 510 609	16 205 707	98 696 768
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	21 696 893	21 696 893	21 696 893	21 696 893	21 696 893	21 696 893
4.1. II категории качества	18 838 488	18 838 488	18 838 488	18 838 488	18 838 488	18 838 488
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения,	0	0	21 655	50 477	101 094	1 813 477

всего, в том числе:						
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	4	63 341 800	63 359 378	63 359 378	63 359 378	63 359 378
6.1. II категории качества	0	0	13 984	13 984	13 984	13 984
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	37 060 466	108 075 101	111 737 654	130 062 346	197 095 109	285 473 007
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	37 026	3 868 751	102 070 566	102 070 566	102 070 566	102 070 566
9. Средства клиентов, из них:	5 547 690	18 602 866	41 621 500	79 488 364	140 193 493	278 010 860
9.1 вклады физических лиц	2 888 994	15 685 224	38 228 008	75 314 163	134 827 463	136 426 269
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	178 915	63 267 808	63 267 808	63 267 808	63 267 808	63 267 808
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	5 763 631	85 739 425	206 959 874	244 826 738	305 531 867	443 349 234
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	13 297 783	13 297 783	13 297 783	13 297 783	13 297 783	13 297 783
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	17 999 052	9 037 893	-108 520 003	-128 062 175	-121 734 541	-171 174 010
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	312,3%	10,5%	-52,4%	-52,3%	-39,8%	-38,6%

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 01.07.2017 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 01.07.2017 имеет отрицательное значение.

Ниже представлена информация по изменениям значений показателя финансового рычага и его компонентов за период с 01.01.2017 по 01.07.2017.

Показатели	на 01.07.2017	на 01.01.2017	Изменение	Прирост (%)
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	-80 231 462	-60 099 665	-20 131 797	-33.5%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	286 302 311	233 754 393	52 547 918	22.5%
в том числе				
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	280 041 275	227 254 104	52 787 171	23.2%
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(*)	4 230 101	3 691 984	538 117	14.6%
риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	2 030 935	2 808 305	-777 370	-27.7%

(*)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.

Существенные изменения компонентов показателя финансового рычага вызваны увеличением за 1 квартал 2017 года величины балансовых активов под риском с учетом поправки, а также уменьшением риска по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.07.2017 по сравнению с 01.01.2017. Одновременно произошло снижение основного капитала банковской группы по состоянию на 01.07.2017 по сравнению с 01.01.2017.

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 (без учета влияния сделок по операциям кредитования ценными бумагами) вызваны поправками в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

тыс. руб.

Показатели	на 01.07.2017	на 01.01.2017	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	335 178 410	278 622 546	56 555 864	20.3%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего, в том числе	286 302 311	233 754 393	52 547 918	22.5%
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	4 029 456	3 686 682	x	x
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив	0	0	x	x
Расхождение, всего, в том числе	-48 876 099	-44 868 153	-4 007 946	-8.9%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	2 030 935	2 808 305	-777 370	-27.7%

поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага	-2 801 957	-2 641 653	-160 304	-6.1%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-48 305 722	-45 040 107	-3 265 615	-7.3%

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.07.2017, 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.

Созданный в 2016 году Комитет Совета Директоров Банка по кадрам и вознаграждениям 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 1 полугодии 2017 года проведено 3 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 01.07.2017:

- Аганбегян Рубен Абелович – Председатель Совета директоров;
- Будник Елена Владимировна;
- Данкевич Евгений Леонидович;
- Назарычев Михаил Юрьевич;
- Мыльников Николай Леонидович;
- Попков Дмитрий Леонидович;
- Предтеченский Анатолий Николаевич.

Персональный состав Правления Банка на 01.07.2017:

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

Установлены следующие категории лиц, ответственных за принятие рисков и управление ими (численность по состоянию на 01.07.2017 – 40 человек):

- Председатель Правления Банка (1);
- Член Правления Банка (3);
- Директор Блока продаж и развития сети (1);
- Директор и заместитель директора Дирекции Казначейства (2);
- Начальник управления, Начальники отделов и Директора направлений Управления операций на открытых рынках (5);
- Управляющие и заместители управляющих филиалов (5).
- Председатели и заместители председателей комитетов при Правлении Банка «ТРАСТ» (ПАО) (кроме работников, перечисленных выше) (4);
- Члены комитетов при Правлении Банка «ТРАСТ» (ПАО) (кроме работников, перечисленных выше) (19).

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

В своей работе, в части организации системы вознаграждения, Банк использует «Кадровую политику 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 1 полугодие 2017 года не определен, отсроченное вознаграждение в Банке не применялось.

Выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в 1 полугодии 2017 года не производились.

За 1 полугодие 2017 года проведено 20 заседаний Совета Директоров Банка, в том числе 4 заседания, связанных с кадровыми вопросами.

Размер выплаченного вознаграждения членам Совета директоров за 1 полугодие 2017 года составил 589 тыс. руб.

Далее представлена количественная информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 1 полугодие 2017 года:

№ 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	7
2	Количество премий, начисленных и выплаченных в течение отчетного года, шт.	0	1	57
3	Количество гарантированных выходных пособий, начисленных и выплаченных в течение отчетного года, шт.	0	0	6
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 1 квартал 2017 года (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	589	30 983	104 059
1.1	Фиксированная часть	589	30 983	102 623
1.1.1	в т.ч. отсроченная часть	0	0	0
1.1.2	в т.ч. неотсроченная часть	589	30 983	102 623
1.1.2.1	Оплата труда	589	22 707	62 103
1.1.2.2	Премии	0	8 276	29 756
1.1.2.3	Компенсации за неиспользованный отпуск	0	0	3 874
1.1.2.4	Выходное пособие	0	0	6 890
1.2	Нефиксированная часть	0	0	1 436
1.2.1	в т.ч. отсроченная часть	0	0	0
1.2.2	в т.ч. неотсроченная часть	0	0	1 436
1.2.2.1	Премии	0	0	1 436
2	Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения	0	0	0
3	Отсроченное вознаграждение прошлых лет, выплаченное в отчетном году	0	0	0

Премии, выплаченные в 1 полугодии 2017 года 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, подлежит обязательному раскрытию в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

5. Заключительные положения

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 01.07.2017 раскрыта на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.trust.ru/about/accountancy/>).

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/about/accountancy/for_regulatory_purposes/).

Председатель Правления

Мыльников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

29.08.2017



Сведения о составе Группы по состоянию на 01.07.2017

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)	Стоимость ценных бумаг и иного имущества, 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	2 767.11	-
2	Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер»	101000, Москва, Колпачный пер., д. 4, стр. 4	0	100	1 284 154.23	-

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 01.07.2017, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на 01.07.2017, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	9 834 328	1, 2	10 283 553	
2	Средства в кредитных организациях			3	822 419	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	2.1	89 976 273	4	3 356 216	
3.1	производные финансовые инструменты	2.1	425 552	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	2.1	89 550 721	4.2	3 356 216	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	12 265 783	6.1	286 589	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	152 673 825	6.2	190 771 118	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	2.2		5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			7	109 601 881	
8	Текущие и отложенные налоговые активы			12	0	

9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	5, 8	4 782 413	14, 13	11 519 222	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения			9	1 420 188	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			8	1 286 921	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	7		11	263 177	
12.1	гудвил			11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7	299 564	11.2	263 177	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	7	3 238 400	10	5 567 126	
14	Инвестиционная недвижимость	6	3 438 968	10.1	0	
15	Всего активов	9	276 509 554	15	335 178 410	
Обязательства						
16	Депозиты центральных банков			16	0	
17	Средства кредитных организаций	11	100 385 418	17	99 565 837	
18	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	12	134 405 127	18	257 735 883	
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:	10	5 533	19	0	
20.1	производные финансовые инструменты			19.1	0	
20.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19.2	0	
21	Выпущенные долговые обязательства			20	0	

22	Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	13	64 343 857			
23	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	14	3 942 976	22,23	8 045 161	
24	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:			21	0	
24.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила			21.2	0	
24.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			21.3	0	
24.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			21.4	0	
25	Субординированные кредиты (займы, депозиты)			17, 18, 20	0	
26	Резервы на возможные потери			24	600 548	
27	Обязательства по пенсионному обеспечению			23.1	0	
28	Всего обязательств	15	303 082 911	25	365 947 429	
Акционерный капитал						
29	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	16, 17	20 487 456	26	10 000	
29.1	базовый капитал	16	10 000	26.1	10 000	
29.2	добавочный капитал	17	20 477 456	26.2	0	
30	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	20	-48 186 300	33	- 31 900 688	
31	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	18, 19	1 125 487	29,30,31, 32,34	1 121 669	
32	Всего источников собственных средств	21	-26 573 357	(36 - 35)	-30 769 019	

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 01.07.2017 года

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

Адрес (место нахождения) головной кредитной организации банковской группы
105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного периода, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала
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):		-31937240.0000	X	-16201078.0000	X
2.1	прошлых лет		-16180279.0000	X	-1988886.0000	X
2.2	отчетного года		-15756961.0000	X	-14212192.0000	X
3	Резервный фонд		1500.0000	X	1500.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (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)		-31925740.0000	X	-16189578.0000	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		210542.0000	52635.0000	180852.0000	120568.0000
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		0.0000	0.0000	100000.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		214000.0000	53500.0000	160500.0000	107000.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		2214.0000	553.0000	1666.0000	1111.0000
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 величин 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, подпадающие поопознанию исключению из расчета (собственных средств (капитала))		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		47878966.0000	X	43467069.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		48305722.0000	X	43910087.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		-80231462.0000	X	-60099665.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,					

	Всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X		0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X		0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X		0.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000		0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0.0000	0.0000		0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	2636230.0000		659057.0000		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:	53188.0000	X			121679.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	53188.0000	X			121679.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	52635.0000	X			120568.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0.0000	X			0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	553.0000	X			1111.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы принадлежащие активы	0.0000	X			0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами принадлежащих активов	0.0000	X			0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	45189548.0000	X			43345390.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	47878966.0000	X			43467069.0000	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	-80231462.0000	X		-60099665.0000	X
	Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1620788.0000	X			1620788.0000	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		1620788.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000			0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	0.0000	0.0000			0.0000	0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	155915.0000	38979.0000			116461.0000	77641.0000
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:	46654421.0000	X			44849717.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	9112754.0000	X			16587451.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие 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	659057.0000	X			0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером	7401248.0000	X			14803579.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	1052449.0000	X			1783872.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей акционеру из общества участников, 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	46810336.0000	X		44966178.0000	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	-80231462.0000	X		-60099665.0000	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	542426067.0000	X			439911270.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	542426067.0000	X			439911270.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	543007166.0000	X			439853038.0000	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:		5.7500	X		5.1250	X		
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X		0.6250	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		4.5000	X		
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		6.0000	X		
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		8.0000	X		
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения									
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X		0.0000	X		
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X		
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	X		0.0000	X		
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X		0.0000	X		
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала									
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 сум 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 сум 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 N3.1.1 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), (инструментов) по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), (инструментов) по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), (инструментов) по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), (инструментов) по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), (инструментов) по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), (инструментов) по уровню риска, тыс. руб.
			4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		177493149	123960182	87781632	182818919	111793491			96134252	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	3.1.3	14110350	14110350	0	15944838	15944838			0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		10281539	10281539	0	6499403	6499303			0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0			0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценки "0", "1" <1>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0			0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	3.1.3	60553	60553	12111	196447	196447			39289	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0			0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0			0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0",		57483	57483	11497	192913	192913			38583	

	"1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <2>, в том числе обеспеченные их гарантиями								
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	3.1.3	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	3.1.3	162297451	86539767	86539767	165570743	94766693	94766693	
1.4.1	судная задолженность юридических лиц		57318863	44460601	44460601	53672423	40839451	40839451	
1.4.2	судная задолженность физических лиц		85219593	33436022	33436022	91805422	45681669	45681669	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		1024795	819836	1229754	1106891	885513	1328270	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		460460	460460	88717	3681800	3681800	382914	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга		460460	460460	88717	3681800	3681800	382914	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		135318197	103206237	240155350	78165989	55228893	16830198	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		9606217	2771482	3048630	9487542	3252514	3577655	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		64612786	64344567	83647938	7450706	7331635	9531126	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		50926603	27060779	40591169	52509208	36624201	54936302	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		10172591	9029409	112867613	8718533	8020543	100256788	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладами		7171992	7100272	88753400	7196587	7124621	89057763	
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		6960295	2720334	3907245	7456859	3354556	4808325	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1306	1267	1602	1639	1599	1749	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		6197292	2440640	3416896	6670489	3044618	4262465	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		638316	239199	400638	656773	264438	449545	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		84045	35994	71988	85717	38103	76206	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		37592	3025	9075	40333	5494	16482	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		1744	209	1254	1908	313	1878	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		13297783	13146258	795897	21058769	20729472	817064	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		837787	795897	795897	860067	817064	817064	
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		12459996	12350361	0	20198702	19912408	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0	

<1> 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").
 <2> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			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 провизитного подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	3.2.7	4816833.0	4816833.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		32112221.0	32112221.0
6.1.1	чистые процентные доходы		20772282.0	20772282.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		11339939.0	11339939.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

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	137585356.0	109198088.4

7.1	процентный риск, всего, в том числе:	13.2.4	8761539.2	5828710.7
7.1.1	общий		2947255.4	1770591.9
7.1.2	специальный		5814283.8	4058118.8
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:	13.2.4	0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
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:	13.2.4	2245289.3	2907136.4
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. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	13.2.1	115156292	16317292	98839000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	13.2.1	99571848	13682382	85889466
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	13.2.1	15432933	2812696	12620237
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	13.2.1	151511	-177786	329297
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	13.2.1	0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов			
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П (процент)	по решению уполномоченного органа (процент)	тыс. руб.	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	32482862	50.00	16241431	26.42	8581483	-23.58	-7659948
1.1	ссуды	29618379	50.00	14809190	26.13	7739071	-23.87	-7070119
2	Реструктурированные ссуды	6712146	4.88	327699	2.46	165091	-2.42	-162608
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	50235573	19.53	9812950	1.46	733005	-18.07	-9079945
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	950007	21.00	199501	1.00	9500	-20.00	-190001
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		итого
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, остоющую на дату, на один квартал от отчетной	Значение на дату, остоющую на дату, на два квартала от отчетной	Значение на дату, остоющую на дату, на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
			01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016

Приложение №4

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2017 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество Национальный банк "ТРАСТ"/ Банк "ТРАСТ" (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				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 Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	3.1.2	800.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	3.1.2	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

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

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3.2.10	335178410
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не	3.2.10	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	3.2.10	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	3.2.10	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	3.2.10	200645
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	3.2.10	2030935
7	Прочие поправки	3.2.10	51107679
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	3.2.10	286302311

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	3.2.10	328346997.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	3.2.10	48305722.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	3.2.10	280041275.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего	3.2.10	0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	3.2.10	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	3.2.10	0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	3.2.10	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	3.2.10	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	3.2.10	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	3.2.10	0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	3.2.10	4029456.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	3.2.10	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	3.2.10	200645.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	3.2.10	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	3.2.10	4230101.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	3.2.10	13146272.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	3.2.10	11115337.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	3.2.10	2030935.00
Капитал риска			
20	Основной капитал	3.2.10	-80231462.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых	3.2.10	286302311.00

	требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Базель III" (строка 20/ строка 21), процент	3.2.10	0.00

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	

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

Председатель Правления

Мыльников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

29.08.2017



Структура активов и пассивов участников Группы – юридических лиц
(кроме головной кредитной организации) по состоянию на 01.07.2017

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	TIB Holding SA	ООО «Траст-брокер»
1	Денежные средства и их эквиваленты	16 211	27 497
2	Вложения в ценные бумаги и доли	0	4
3	Доходные вложения в материальные ценности	0	1 416 427
4	Займы, дебиторская задолженность и иные требования	783	53 084
5	Всего активов	16 994	1 497 012
6	Уставный капитал	12 340	1 424 531
7	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	-1 998	-18 283
8	Нераспределенная прибыль отчетного года	-3 790	-5 563
9	Резервный фонд	6 170	0
10	Всего источников собственных средств	12 722	1 400 685
11	Заемные средства	0	71 995
12	Кредиторская задолженность и иные обязательства	4 272	24 332
13	Всего обязательств	4 272	96 327
14	Всего пассивов	16 994	1 497 012

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:	-80 231 462
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	80 242 962
101.1	Нематериальные активы, всего, в том числе:	210 542
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:	216 214
101.4.1	существенные вложения в акции (доли)	2 214
101.4.2	несущественные вложения в акции (доли)	214 000
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:	16 180 279
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	1 225 511
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	15 756 961
101.9.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
101.9.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	706 349
101.10	Отрицательная величина добавочного капитала	47 878 966
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 резерва (сформированных резервов)	0
102	Базовый капитал, итого	-80 231 462
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:	47 878 966
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	2 636 230
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	45 189 548
104.8	Гудвил	0
104.9	Нематериальные активы	52 635
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	553

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	-80 231 462
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 организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	0

200.7.1	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 от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"	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 резерва (сформированных резервов) и величиной ожидаемых потерь	0
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	9 268 669
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 том числе:	0
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, всего, в том числе:	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	155 915
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	-78 766 589
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3 - 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	9 112 754
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	659 057

201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	7 401 248
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)	1 052 449
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	37 541 667
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	29 604 991
202.3	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, всего, в том числе:	7 936 676
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)	4 511 817
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:	3 424 859
202.3.3.1	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	3 424 859

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	-31 900 688	X	X	X
2.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-16 180 279	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-16 180 279
3	"Прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи", "Прочие обязательства", за вычетом статьи "Прочие активы", всего, в том числе:	33.1, 29, 23 за вычетом 13	-19 321 632	X	X	X

3.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-15 756 961	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-15 756 961
4	"Прочие компоненты в составе капитала"	34	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов"	30	1 626 353	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	263 177	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	210 542	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	210 542
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	52 635	"Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	52 635
7	"Основные средства и материальные запасы", "Активы и группы активов, предназначенные для продажи", всего, в том числе:	10, 14	5 639 771	X	X	X

7.1	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	4 511 817	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 7.2, 8.5, 8.7 -8.9)	56	4 511 817
7.2	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	1 052 449	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, подлежащие поэтапному исключению"	56.1.5	1 052 449
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 погашения", "Прочие активы", всего, в том числе:	3, 6, 7, 8, 9, 13	315 635 693	X	X	X
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	214 000	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	214 000

8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 214	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	2 214
8.3	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций, подлежащие поэтапному исключению	X	553	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", подлежащие поэтапному исключению	41.1.3	553
8.4	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	2 636 230	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	2 636 230
8.5	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций, подлежащие поэтапному исключению	X	659 057	"субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам"	56.1.3	659 057
8.6	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	155 915	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	155 915

8.7	вложения в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	X	3 424 859	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 7.1, 7.2, 8.5, 8.8, 8.9)	56	3 424 859
8.8	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	29 604 991	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 7.1, 7.2, 8.5, 8.7, 8.9)	56	29 604 991
8.9	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, подлежащие поэтапному исключению	X	7 401 248	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером", подлежащее поэтапному исключению	56.1.4	7 401 248

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:	7 097 941	4 901 551	1 761	0	0	2 194 629	2 167 335	742 525
1.1	корреспондентские счета	561 155	555 545	0	0	0	5 610	-	1 122
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	356 999	0	0	0	0	356 999	356 999	71 400
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	3 779 107	3 779 107	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	2 171 723	339 569	1 761	0	0	1 830 393	1 808 709	669 678
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	228 957	227 330	0	0	0	1 627	1 627	325
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	246 194 666	79 429 531	80 817 085	74 727	8 119 430	77 753 893	71 986 684	47 973 518
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	172 363 431	79 307 011	46 077 004	0	0	46 979 416	46 979 416	30 044 467
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0

2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	6 345 519	0	0	0	0	6 345 519	5 170 519	6 000 666
2.4	вложения в ценные бумаги	40 707 743	0	25 355 503	0	8 119 430	7 232 810	4 029 157	4 238 483
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	17 016 349	117 865	1 433 020	72 669	0	15 392 795	14 038 646	6 107 180
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	3 090 148	4 655	1 767 652	2 058	0	1 315 783	1 281 376	1 068 385
2.8	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	6 671 476	0	6 183 906	0	0	487 570	487 570	514 337
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	784 308	0	725	3 365	18 943	761 275	475 361	598 203
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	7 806	0	0	0	7 806	0	0	5 855
3.2	ипотечные ссуды	118 689	0	511	3 300	0	114 878	21 438	24 162
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	452 475	0	213	50	11 137	441 075	439 375	410 042
3.5	прочие активы	198 964	0	0	10	0	198 954	8 201	153 047
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	6 374	0	1	5	0	6 368	6 347	5 097
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	254 076 915	84 331 082	80 819 571	78 092	8 138 373	80 709 797	74 629 380	49 314 246
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	191 355 461	79 423 128	52 262 634	3 368	18 943	59 647 388	58 108 516	37 851 980
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 254-П	62 721 454	4 907 954	28 556 937	74 724	8 119 430	21 062 409	16 520 864	11 462 266

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:	412 021	357 439
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:	412 021	357 439
1.4	Требования по получению процентных доходов	0	0
2	Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	102 650 177	61 979 059
2.1	Задолженность по ссудам, всего	92 007 968	54 453 742
2.1.1	портфели ссуд II категории качества	11 892 112	121 321
2.1.2	портфели ссуд III категории качества	846 549	47 060
2.1.3	портфели ссуд IV категории качества	903 899	104 750
2.1.4	портфели ссуд V категории качества	78 365 408	54 180 611
2.2	Задолженность по однородным требованиям, всего, из них:	1 499 177	1 332 998
2.3	Требования по получению процентных доходов	9 143 032	6 192 319

*) 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.