

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

**1. Сведения общего характера о деятельности Группы**

**1.1. Сведения о составе Группы**

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

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

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

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №045-02961-100000 от 27.11.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №045-03065-010000 от 27.11.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №045-03738-000100 от 07.12.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 3279 от 26.08.2015, выданная Центральным банком Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0012017 от 22.10.2015.

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

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

Банк по состоянию на 01.10.2016 зарегистрирован по адресу:

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

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

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

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

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

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

Подробная информация об участниках Группы представлена в Приложении №1.

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

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

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

## **1.2. Сведения о неконсолидируемых участниках**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Приоритетными направлениями развития являлись:

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

Кроме того, было принято решение сфокусироваться на низкорисковом кредитовании:

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

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

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

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

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

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

В рамках текущей деятельности Банк продолжает активно развивать направление по привлечению на обслуживание клиентов малого и среднего бизнеса, а также корпоративных клиентов, предоставляя им услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, сберегательные продукты (депозиты и начисление процентов на остатки по счетам), комиссионные продукты и зарплатные проекты. В 4 квартале 2016 года Банк планирует продолжать мероприятия по финансовому оздоровлению.

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

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

российскими стандартами бухгалтерского учета был утвержден ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты».

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

При управлении рисками в настоящее время Группа переходит на методики, стандарты и принципы банков группы Инвестора (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 до 2015 года системы управления банковскими рисками, а также формальным характером некоторых значимых процедур управления рисками, в условиях концентрации указанных рисков проявились:

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

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

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

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

В настоящее время Банк находится в состоянии санации и в своей деятельности руководствуется планом финансового оздоровления, утвержденным Правлением Банка 14.08.2015 (Протокол N 8/НБТ/2015-П) и направленным в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ), в котором предусмотрено восстановление капитала Банка до уровня, обеспечивающего выполнение нормативных требований Банка России. Также отметим, что по состоянию на 01.10.2016 повторный конкурс по выбору инвестора Банка не завершен. Стратегия развития Банка определяется Планом финансового оздоровления.

В настоящее время Группой используются следующие основные методы минимизации риска:

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

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

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

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

Органами управления рисками осуществляется мониторинг и контроль системы управления рисками.

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

В настоящее время разработаны сценарии стресс-тестов, основанных на более консервативных предположениях о возможном поведении клиентов и оттоке клиентских ресурсов в условиях чрезвычайной ситуации, обусловленной внешними факторами, и реалистичной оценке перспектив возможного использования новых источников финансирования.

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

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

Оценка рисков на уровне Группы осуществляется путем расчета обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций Банка и компаний Группы с учетом критериев существенности в соответствии с нормативными документами Банка России. За реализацию механизма корпоративного управления, за общий контроль

деятельности организаций и организационное взаимодействие с ними отвечают уполномоченные подразделения головного офиса Банка.

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

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

Иная информация об управлении рисками и капиталом, установленная подпунктом 6.1 пункта 6, приложения к Указанию Банка России N 3081-У раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.10.2016, раскрытой на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.trust.ru>).

### **3. Информация об управлении рисками и капиталом**

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

##### **3.1.1. Информация о величине и элементах капитала Группы**

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

тыс. руб.

Показатели	Остаток на отчетную дату	Сумма источников	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников	в том числе	
				отрицательная величина капитала предыдущего уровня	прочие
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	-45 740 130	2 070 838	47 810 968	х	47 810 968
Основной капитал, итого, в том числе	-45 740 130	11 500	45 751 630	31 509 546	14 242 084
Базовый капитал	-45 740 130	11 500	45 751 630	31 640 747	14 110 883
Добавочный капитал	0	0	31 640 747	31 509 546	131 201
Дополнительный капитал	0	2 059 338	33 568 884	0	33 568 884

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

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

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

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

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

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

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

Информация по строкам 8 и 9 приведена в тысячах рублей.

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

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

Информация по состоянию на 01.10.2016 года:

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

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

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

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

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

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

Информация по состоянию на 01.10.2016 года:

Наименование	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Активы, имеющие нулевой коэффициент риска, определенные в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И, и финансовые инструменты без риска, определенные в соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России N 387-П.	Ариск0	40 138 216
Активы I группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ар1_1	19 393 094

Активы I группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap1_2	19 393 094
Активы I группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap1_0	19 393 094
Активы II группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap2_1	51 467
Активы II группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap2_2	51 467
Активы II группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap2_0	51 467
Активы III группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap3_1	49 706
Активы III группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap3_2	49 706
Активы III группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap3_0	49 706
Активы IV группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap4_1	101 869 779
Активы IV группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap4_2	101 869 779
Активы IV группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap4_0	105 439 509
Активы V группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap5_1	1 563 009
Активы V группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap5_2	1 563 009
Активы V группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap5_0	1 563 009
Показатель коэффициента рублевого фондирования	Кф	0.97
Показатели операций с повышенным коэффициентом риска.(для норматива H20.1)	ПК_1	63 869 255
Показатели операций с повышенным коэффициентом риска.(для норматива H20.2)	ПК_2	63 869 255

Показатели операций с повышенным коэффициентом риска.(для норматива Н20.0)	ПК_0	59 552 149
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели с высокой полной стоимостью кредита, предоставленным после 1 июля 2013 года	ПКр	5 269 888
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	БК	101 250 543
Процентный риск (для расчета Н20.1)	ПР_1	6 994 134,9
Процентный риск (для расчета Н20.2)	ПР_2	6 994 134,9
Процентный риск (для расчета Н20.0)	ПР_0	6 994 134,9
Общий процентный риск (для расчета Н20.1)	ОПР_1	2 096 948,7
Общий процентный риск (для расчета Н20.2)	ОПР_2	2 096 948,7
Общий процентный риск (для расчета Н20.0)	ОПР_0	2 096 948,7
Специальный процентный риск (для расчета Н20.1)	СПР_1	4 897 186,2
Специальный процентный риск (для расчета Н20.2)	СПР_2	4 897 186,2
Специальный процентный риск (для расчета Н20.0)	СПР_0	4 897 186,2
Фондовый риск (для расчета Н20.1)	ФР_1	0
Фондовый риск (для расчета Н20.2)	ФР_2	0
Фондовый риск (для расчета Н20.0)	ФР_0	0
Общий фондовый риск (для расчета Н20.1)	ОФР_1	0
Общий фондовый риск (для расчета Н20.2)	ОФР_2	0
Общий фондовый риск (для расчета Н20.0)	ОФР_0	0
Специальный фондовый риск (для расчета Н20.1)	СФР_1	0
Специальный фондовый риск (для расчета Н20.2)	СФР_2	0
Специальный фондовый риск (для расчета Н20.0)	СФР_0	0

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

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



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

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

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

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

#### **3.2.1. Информация по кредитному риску**

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2016 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

(тыс. руб.)	
Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.10.2016
Ссуды, предоставленные физическим лицам	104 576 263
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	25 488 741
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	112 830 709
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	242 895 713
Резерв под обесценение	78 022 829
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение (чистая ссудная задолженность)	164 872 884

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)			
на 01.10.2016	Общая сумма	Резерв	За вычетом резерва
Потребительское кредитование	103 008 631	49 320 626	53 688 005
Автокредитование	263 359	263 148	211
Жилищное и ипотечное кредитование	191 267	64 537	126 730
Прочие требования, признаваемые ссудами	1 113 006	494 736	618 270
Итого	104 576 263	50 143 047	54 433 216

Структура ссуд по видам экономической деятельности представлена далее:

(тыс. руб.)	
Вид деятельности	на 01.10.2016
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	847 296
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	30 248 711
Обрабатывающие производства	185 587
Прочие виды деятельности	31 001 056
Строительство	12 871
Транспорт и связь	53 104
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 038
Добыча полезных ископаемых	1 595 339
На завершение расчетов	53 034
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	6 565 819
Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям	15 820
Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам и просроченная задолженность по ним	35 892 049
Права требования к юридическим лицам-нерезидентам по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	6 345 985
Всего	112 830 709
Ссуды, предоставленные физическим лицам	104 576 263
Ссуды, предоставленные ЦБ РФ	0

Ссуды, предоставленные кредитным организациям	25 488 741
ВСЕГО	242 895 713
За вычетом резерва под обесценение	78 022 829
ИТОГО	164 872 884

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	01.10.2016
Москва	45 446 501
Московская область	16 902 570
Ленинградская область	9 802 714
Краснодарский край	6 113 057
Ставропольский край	4 006 209
Тюменская область	3 886 537
Ростовская область	3 734 276
Красноярский край	2 500 907
Саратовская область	2 467 974
Волгоградская область	2 425 346
Омская область	2 389 769
Самарская область	2 336 236
Республика Татарстан	2 176 206
Санкт-Петербург	2 088 196
Оренбургская область	2 060 848
Алтайский край	1 945 186
Ульяновская область	1 900 973
Владимирская область	1 849 273
Нижегородская область	1 806 146
Вологодская область	1 774 366
Белгородская область	1 746 526
Иркутская область	1 727 520
Челябинская область	1 600 946
Свердловская область	1 540 368
Республика Башкортостан	1 512 522
Курская область	1 439 564
Пензенская область	1 393 277
Приморский край	1 373 724
Астраханская область	1 308 018
Тверская область	1 263 756
Брянская область	1 267 317
Воронежская область	1 258 450
Новосибирская область	1 251 619
Пермский край	1 209 287
Кемеровская область	1 136 764
Калининградская область	1 098 673
Мурманская область	1 067 619

Тульская область	1 050 548
Орловская область	1 042 241
Смоленская область	1 035 129
Прочие регионы РФ	17 195 630
Прочие требования, признаваемые ссудами	14 035 977
Нерезиденты, в том числе:	42 238 207
- Кипр	41 790 038
Итого ссудной задолженности	217 406 972
Резерв на возможные потери по ссудам	77 948 054
Итого чистой ссудной задолженности	139 458 918

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

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	1 647 967	1 647 967
- на срок от 31 до 90 дней	58 038	0	1 085 511	1 143 549
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	1 745 860	1 745 860
- на срок более 180 дней	189 474	58 546 496	76 306 856	135 042 826
Всего просроченной задолженности	247 512	58 546 496	80 786 194	139 580 202

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

(тыс. руб.)

Отрасль	на 01.10.2016
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	845 360
Обрабатывающие производства	185 588
Прочие виды деятельности	2 106 616
Транспорт и связь	53 104
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 853 250
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 038
Строительство	12 871
Добыча полезных ископаемых	7 115
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0
На завершение расчетов	53 036
Прочие требования, признаваемые ссудами	4 344 939
Требования к нерезидентам	42 060 354
ИТОГО	58 546 496

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

(тыс. руб.)

Регионы	на 01.10.2016
Москва	15 721 032
Красноярский край	4 882
Омская область	117 808
Калининградская область	84 400
Пермский край	81 956
Московская область	64 257
Волгоградская область	21 279
Республика Башкортостан	30 013
Новосибирская область	29 874
Нижегородская область	27 677
Ивановская область	4 766
Ставропольский край	20 871
Тульская область	20 347
Калужская область	19 566
Алтайский край	18 664
Свердловская область	17 887
Удмуртская республика	17 156
Ростовская область	16 556
Хабаровский край	11 842
Иркутская область	11 620
Воронежская область	10 216
Прочие регионы РФ	123 249
Нерезиденты, в том числе:	42 060 354
- Кипр	41 790 038
ИТОГО	58 546 496

В течение 9 месяцев 2016 года были проведены реструктуризации ссуд, выданных физическим и юридическим лицам. По состоянию на 01.10.2016 объем требований по ссудам, реструктурированным за 9 месяцев 2016 года, составляет 5 852 209 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 01.10.2016:

(тыс. руб.)

	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	121 196	25 113 913	0	0	0	253 632	25 488 741
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	52 883 449	879	370 370	248 213	228 327	59 099 471	112 830 709
Ссуды, предоставленные физическим лицам	56 331 220	338 316	891 685	1 612 128	6 284 527	39 118 387	104 576 263
Всего	109 335 865	25 453 108	1 262 055	1 860 341	6 512 854	98 471 490	242 895 713

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 9 месяцев 2016 года представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

	Резерв по ссудам	Резерв по процентам по ссудам	Резерв по корр. счетам	Резерв по п. 2.7 Положения № 283-П	Резерв по ценным бумагам и иным активам	Резерв по УОКХ	Резерв по судебным рискам	Итого резервов
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2016	76 910 810	6 166 000	7 603	49 345	11 166 557	432 364	946 305	95 678 984
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	1 176 997	242 326	-6 246	525	-711 573	-104 437	383 021	980 613
Списание активов за счет резервов	64 978	-	-	-	18 672	-	-	83 650
Остатки на счетах по учету резервов на 01.10.2016	78 022 829	6 408 326	1 357	49 870	10 436 312	327 927	1 329 326	96 575 947

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

(тыс. руб.)

Состав активов, данные на 01.10.2016	Сумма требования	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	217 406 972	7 139 784	69 034 962	8 900 437	1 793 660	130 538 129
- 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	74 921 117	0	67 246 214	7 674 903	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	25 488 741	25 113 913	1 000	0	0	373 828
Требования по получению процентных доходов	12 934 919	X	X	X	X	X

Состав активов, данные на 01.10.2016	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:	139 332 690	77 948 054	845 033	68 841	248 025	76 786 155
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	0	616 738	616 738	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	247 512	74 775	10	0	0	74 765
Требования по получению процентных доходов	10 530 905	6 408 326	X	X	X	X

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

Оценка риска по производным финансовым инструментам производится на основе стандартного подхода в соответствии с Приложением 8 к Инструкции Банка России №139-И. Банк в отчетном периоде заключал сделки с производными финансовыми инструментами, однако по состоянию на 01.10.2016 года незавершенных сделок ПФИ нет, размер кредитного риска равен нулю.

По состоянию на 01.10.2016 Банк имеет следующие требования и обязательства по валютным свопам:

	Иностранная валюта	Требования	Обязательства	Срочность, рабочие дни
Биржевые	-	-	-	-
Внебиржевые	USD	-	265,8 млн. долл. США	1
Внебиржевые	EUR	41 млн. евро	-	1

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 254-П.

Резерв по ссудам был скорректирован на обеспечение 2 категории качества, которое по состоянию на 01.10.2016 составляло 5 364 928 тыс. руб. (в том числе недвижимость 5 364 928 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 01.10.2016 (по залоговой стоимости, отраженной на внебалансовых счетах, тыс. руб.):

Наименование	01.10.2016
Обеспечение 1 категории качества:	0
Обеспечение 2 категории качества, всего:	6 607 536
в т.ч. недвижимость	6 607 536
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, всего:	193 987 168
- в том числе ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	28 148 705

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 01.10.2016 представлен ниже:

	Активы, включенные во 2 группу риска, тыс. руб.	Активы (после вычета резерва), включенные в 4 группу риска, тыс. руб.
Активы с рейтингом Standard&Poor's (A)	12 963	
Активы с рейтингом Standard&Poor's (BB)	162 719	
Активы с рейтингом Fitch Ratings AA-	76 674	
Национального Рейтингового Агентства AA-		3 966 757
Активы с рейтингом Национального Рейтингового Агентства A+		15 365 877
Активы с рейтингом Национального Рейтингового Агентства A		7 260 656

### 3.2.2. Информация по кредитному риску контрагента

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

- процедуры оценки кредитного качества заемщиков, основанной на анализе различных факторов их финансового положения (рентабельности, способности формирования потоков денежных средств, долговой нагрузки, обеспеченности собственным капиталом, ликвидности и т.д.) и общего состояния бизнеса (состояния рынков продукции заемщика, его рыночных позиций, состояния производственной базы, конкурентоспособности выпускаемой продукции, зависимости от отдельных контрагентов и т.д.);



- лимиты, ограничивающие риск по отдельным заемщикам и группам связанных заемщиков;
- процедуры мониторинга текущих изменений кредитоспособности отдельных заемщиков, а также общего состояния кредитного портфеля, позволяющие своевременно принять меры, направленные на предотвращение возможных потерь и прекращение действия общих негативных тенденций;
- систему внутреннего кредитного рейтинга, которая, в частности, позволяет установить зависимость между доходностью кредитной сделки и уровнем связанного с ней риска и стимулирует работу подразделений Банка с более качественными заемщиками;
- Деятельность, связанная с управлением кредитным риском, выполняется созданным в структуре головного Банка Группы специализированным подразделением – Дирекцией структурных и рыночных рисков, а ключевые решения по данным вопросам принимаются специальным органом управления – Кредитным Комитетом.

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

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

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

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

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

Полностью обеспеченными признаются ссуды, по которым залоговая стоимость реального (твердого) обеспечения по каждому кредиту не менее суммы обязательств по

основному долгу. Бланковыми признаются ссуды без обеспечения либо с формальным обеспечением. Иные ссуды признаются частично обеспеченными.

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

Оценка риска по производным финансовым инструментам производится на основе стандартного подхода в соответствии с Приложением 8 к Инструкции Банка России №139-И. Размер кредитного риска по ПФИ по состоянию на 01.10.2016 равен нулю.

### **3.2.3. Информация по рискам секьюритизации**

Группа не осуществляла в течение 9 месяцев 2016 года операции секьюритизации.

### **3.2.4. Информация по рыночному риску**

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

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

К 1 группе относятся инструменты проведения постоянной оценки и мониторинга уровня рыночного риска: контроль на постоянной основе установленных лимитов рыночного риска, контроль ограничений, установленных инвестиционными декларациями портфелей ценных бумаг и конверсионных сделок; контроль лимитов концентрации по видам инструментов; проведение стресс-тестирования рыночного риска.

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

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

	Объем, тыс. руб.	Уменьшение стоимости, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 824 463	194 470
Торговый портфель долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	83 695 942	1 984 426
Итого:	93 520 405	2 178 896

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

тыс. руб.

Иностранная валюта	USD	EUR
Ослабление рубля на 10% по отношению к иностранной валюте	1 067	1 558
Укрепление рубля на 10% по отношению к иностранной валюте	-1 067	-1 558

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

Информация об открытой валютной позиции Группы по состоянию на 01.10.2016:

Валюта	Чистые позиции в тысячах единиц иностранной валюты					Открытая валютная позиция (ОВП), тыс. ед.	Курс ЦБ РФ за ед. вал.	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.		ОВП, % от капитала
	баланс	спот	Срочная	по гарантиям, поручительствам, залогам	Внебалансовая по процентам			Длинные (+)	Короткие (-)	
Евро	-31324,7151	41094,0000		3503,5910	2,0833	13274,9592	70,8823	940959,6405		X
Доллар США	796957,6864	-265539,1220		94882,2153	5414,4168	631715,1965	63,1581	39897931,5521		X
Датская крона	10,1688					10,1688	9,51219	96,7276		X
Японская йена	3317,2220					3317,2220	0,622431	2064,7418		X
Норвежская крона	2,9968					2,9968	7,84037	23,4960		X
Шведская крона	796,3090					796,3090	7,36924	5868,1921		X
Швейцарский франк	6,1905			3,4392		9,6297	65,0444	626,3581		X
Фунт стерлингов	65,8064			1,0000		66,8064	82,1813	5490,2368		X
Гривна	2079,4956					2079,4956	2,43854	5070,9332		X
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах								40858131,8782		X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.								0,0000	-40858131,8782	
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.								40858131,8782	-40858131,8782	

Расчет рыночного риска на 01.10.2016:

Наименование показателя	на 01.10.2016, тыс. руб.
Совокупный рыночный риск (PP), всего, в том числе:	128 284 818
Процентный риск (ПР)	6 994 135
Фондовый риск (ФР)	0
Валютный риск (ВР)	3 268 651

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 01.10.2016 составляет 128 284 818 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: 482 578 452 тыс. руб., для Н20.1: 483 325 828 тыс. руб., для Н20.2: 483 325 828 тыс. руб.) по состоянию на 01.10.2016 составляет 27%.

Совокупная величина рыночного риска (PP) состоит из:

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

По состоянию на 01.10.2016 торговый портфель, включенный в расчет процентного риска, представлен далее:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий процентный риск	Специальный процентный риск
Облигации федеральных органов исполнительной власти и Банка России (BON1)	10 936 568	0	2 096 949	2 318 468
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (BON2)	0	0		0
Облигации кредитных организаций – резидентов (BON3)	20 517 852	0		1 643 640
Облигации прочих резидентов (BON4)	7 875 724	0		934 710
Облигации прочих нерезидентов (BON7)	582	0		368
Производные финансовые инструменты	0	0		
Итого	39 330 726	0		4 897 186

В том числе в разбивке по срокам до погашения:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция
менее 1 месяца	625 101	0
1 - 3 месяца	102 198	0
3 - 6 месяцев	990 099	0
6 - 12 месяцев	1 732 981	0
1 - 2 года	10 730 263	0
2-3 года	2 243 317	0
3-4 года	13 472 502	0
4-5 лет	1 361 347	0
5-7 лет	4 783 102	0
7-10 лет	1 935 278	0
10-15 лет	790 644	0
15-20 лет	563 894	0
более 20 лет	0	0
Итого	39 330 726	0

По состоянию на 01.10.2016 торговый портфель, включенный в расчет фондового риска, представлен далее:

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

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

За 9 месяцев 2016 года Банк не совершал операций, связанных с инвестированием в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

По состоянию на 01.10.2016 вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (в том числе участие), представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	вложения, тыс. руб.	резерв, тыс. руб.
Паи Закрытого паевого инвестиционного кредитного фонда «Кредитные ресурсы»	7 239 430	2 125 693
Паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	880 000	334 759
Акции NRT HOLDINGS LTD	1 041 362	364 477
Участие в дочерней компании TIB Holding SA	2 767	0
Участие в ООО «Стивилон»	584 000	297 840
Иные вложения	490	77
Итого участие и вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 748 049	3 122 846

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

Объем восстановленных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель за 9 месяцев 2016 года составил 45 326 тыс. руб., что связано с переоценкой вложений, номинированных в евро.

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

Объем расходов от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах доходов или расходов, учитываемых в расчете капитала за 9 месяцев 2016 года составил 129 503 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, представлен в следующей таблице:

№ п/п	Наименование финансового инструмента	вложения по ТСС или за вычетом резерва	включаемые в расчет капитала	не включаемые в расчет капитала в период до 01 января 2018 года
1	Вложения банка в долевые ценные бумаги финансовых организаций, всего, в том числе	2 777	X	X
1.1	вложения в элементы базового капитала	X	1 666	1 111
1.2	подлежащие поэтапному исключению из расчета капитала	X	1 111	X
2	Вложения банка в долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	963 448	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска	
3	Вложения банка в паи ПИФ, всего, в том числе	9 346 410	X	X
3.1	вложения в недвижимость, входящие в состав ПИФ	4 796 784	2 878 070	1 918 714
3.2	иные активы в составе ПИФ	4 549 626	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска	

### 3.2.6. Информация по процентному риску в банковском портфеле

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

Анализ процентного риска в банковском портфеле проводится на основе оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала отчета «Сведения о риске процентной ставки» на период до года с учетом временных коэффициентов.

Ниже представлен анализ влияния процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют:  
(данные на 01.10.2016 по всем валютам, тыс. руб.):

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	59 697 592	47 400 635	12 296 957	471 367
от 31 до 90 дней	6 330 347	65 726 919	- 59 396 572	- 1 979 807
от 91 до 180 дней	10 069 976	36 759 146	- 26 689 170	- 667 229
от 181 дня до 1 года	27 782 862	38 501 373	- 10 718 511	- 107 185
от 1 года до 2 лет	15 698 938	7 329 050	8 369 888	X
от 2 до 3 лет	23 282 198	2 237 670	21 044 528	X
от 3 до 4 лет	8 755 519	2 187 700	6 567 819	X
от 4 до 5 лет	9 233 074	2 187 700	7 045 374	X
от 5 до 7 лет	12 639 023	29 341 750	- 16 702 727	X

от 7 до 10 лет	31 324 664	99 632 162	- 68 307 498	X
от 10 до 15 лет	31 329	-	31 329	X
от 15 до 20 лет	13 801	-	13 801	X
свыше 20 лет	3 703	1 000	2 703	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	538 388 953	409 038 769	X	X

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	55 488 821	45 845 994	9 642 827	369 629
от 31 до 90 дней	6 191 178	61 239 248	- 55 048 070	- 1 834 862
от 91 до 180 дней	9 861 222	32 414 248	- 22 553 026	- 563 826
от 181 дня до 1 года	27 353 757	34 291 417	-6 937 660	- 69 377
от 1 года до 2 лет	14 852 326	6 681 812	8 170 514	X
от 2 до 3 лет	22 435 586	2 220 336	20 215 250	X
от 3 до 4 лет	6 609 990	2 187 700	4 422 290	X
от 4 до 5 лет	8 535 295	2 187 700	6 347 595	X
от 5 до 7 лет	11 243 465	29 341 750	- 18 098 285	X
от 7 до 10 лет	19 595 258	99 632 162	- 80 036 904	X
от 10 до 15 лет	31 329	-	31 329	X
от 15 до 20 лет	13 801	-	13 801	X
свыше 20 лет	3 703	1 000	2 703	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	408 664 715	308 886 586	X	X

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	4 036 253	1 221 566	2 814 687	107 893
от 31 до 90 дней	139 169	3 633 317	-3 494 148	- 116 467
от 91 до 180 дней	208 754	3 233 763	-3 025 009	-75 625
от 181 дня до 1 года	429 105	3 248 049	-2 818 944	-28 189
от 1 года до 2 лет	846 612	541 469	305 143	X
от 2 до 3 лет	846 612	11 417	835 195	X
от 3 до 4 лет	2 145 529	-	2 145 529	X
от 4 до 5 лет	697 779	-	697 779	X
от 5 до 7 лет	1 395 558	-	1 395 558	X
от 7 до 10 лет	11 729 406	-	11 729 406	X
от 10 до 15 лет	-	-	-	X
от 15 до 20 лет	-	-	-	X
свыше 20 лет	-	-	-	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	116 567 846	87 436 717	X	X

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	163 575	333 075	- 169 500	- 6 497

от 31 до 90 дней	-	854 354	- 854 354	- 28 477
от 91 до 180 дней	-	1 111 135	- 1 111 135	- 27 778
от 181 дня до 1 года	-	961 907	- 961 907	- 9 619
от 1 года до 2 лет	-	105 769	- 105 769	X
от 2 до 3 лет	-	5 917	- 5 917	X
от 3 до 4 лет	-	-	-	X
от 4 до 5 лет	-	-	-	X
от 5 до 7 лет	-	-	-	X
от 7 до 10 лет	-	-	-	X
от 10 до 15 лет	-	-	-	X
от 15 до 20 лет	-	-	-	X
свыше 20 лет	-	-	-	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	11 373 501	11 055 220	X	X

### 3.2.7. Информация по операционному риску

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

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

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 01.10.2016 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
- чистые 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 Банк не сможет выполнить свои обязательства своевременно и в полном объеме в обычных или непредвиденных условиях.

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя четыре составляющие:

- управление текущей ликвидностью Банка (временной горизонт – сегодняшний день – «Today»);
- управление срочной ликвидностью Банка (временной горизонт – «завтра» и «послезавтра» - «Tom» и «Spot»);
- управление оперативной ликвидностью (временной горизонт – до 30 дней);
- управление долгосрочной ликвидностью (временной горизонт – свыше 1 месяца).

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

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

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

В связи с кризисными явлениями в экономике и, как следствие, финансовой системе России, сокращением взаимных лимитов банками на межбанковском рынке, девальвацией национальной валюты, резкого оттока капитала, иными словами реализации стресс-сценария, который трудно было прогнозировать, Банк столкнулся с существенным

дефицитом ликвидности в декабре 2014 года. Как следствие, в Банке было введено внешнее управление АСВ. В качестве антикризисной меры, направленной на восстановление платежеспособности, Банк получил стабилизационные кредиты АСВ, благодаря чему исполнил все обязательства по платежам перед клиентами и контрагентами Банка.

Ниже приведены результаты распределения на 01.10.2016 балансовых активов и обязательств, а также внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам:

тыс. руб.

Наименование показателя	До востреб. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	3 207 603	3 207 603	3 207 603	3 207 603	3 207 603	3 209 854
1.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 299 452	8 299 452	8 299 452	8 299 452	8 299 452	8 299 452
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	5 409 331	30 797 057	32 315 079	33 198 606	35 926 280	101 502 645
3.1. II категории качества	5 409 331	5 624 482	7 142 434	8 025 961	10 753 635	69 190 215
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	30 967 349	30 967 349	30 967 349	30 967 349	30 967 349	30 967 349
4.1. II категории качества	18 290 371	18 290 371	18 290 371	18 290 371	18 290 371	18 290 371
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	8 875	8 875	1 172 768
5.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	4 094	42 503 830	42 543 146	42 543 146	42 543 146	42 543 146
6.1. II категории качества	-	-	22 230	22 230	22 230	22 230
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	47 887 829	115 775 291	117 332 629	118 225 031	120 952 705	187 695 214
<b>ПАССИВЫ</b>						
8. Средства кредитных организаций	108 701	34 120 731	66 334 996	66 334 996	66 334 996	66 334 996
9. Средства клиентов, из них:	6 593 733	16 223 662	47 122 792	82 090 915	117 253 490	249 092 809
9.1 вклады физических лиц	3 125 359	12 399 027	42 684 858	77 016 271	111 049 090	115 888 274
10. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	1 000
11. Прочие обязательства	138 122	45 511 123	45 511 123	45 511 123	45 511 123	45 511 123
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	6 840 556	95 855 516	158 968 911	193 937 034	229 099 609	360 939 928
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	13 473 157	13 473 157	13 473 157	13 473 157	13 473 157	13 473 157
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	27 574 116	6 446 618	- 55 109 439	- 89 185 160	- 121 620 061	- 186 717 871
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	403.1%	6.7%	-34.7%	-46.0%	-53.1%	-51.7%

Группой принимаются меры по диверсификации базы фондирования, по увеличению срочности привлечения клиентских ресурсов. В настоящее время

разработаны сценарии стресс-тестов на основе реалистичной оценки перспектив возможного использования источников финансирования. При этом отметим, что в настоящее время поддержание ликвидности в значительной мере зависит от поддержки Инвестора (АО «Открытие Холдинг»).

### 3.2.9. Информация по нормативу краткосрочной ликвидности банковской группы

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

### 3.2.10. Информация по показателю финансового рычага

При расчете финансового рычага по банковской группе (раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» отчетности по форме 0409813) Банк исходит из принципа равенства строки 8 подраздела 2.1 и строки 21 подраздела 2.2.

Значение показателя финансового рычага по банковской группе по состоянию на 01.10.2016 нулевое, поскольку основной капитал банковской группы, определенный в соответствии с Положением Банка России № 509-П от 03.12.2015 «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», по состоянию на 01.10.2016 имеет отрицательное значение.

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

Ниже представлена информация по изменениям значений показателя финансового рычага и его компонентов за период с 01.07.2016 по 01.10.2016.

Показатели	на 01.10.2016	на 01.07.2016	Изменение	Прирост (%)
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	-45 740 130	-33 658 529	-12 081 601	-35.9%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	287 641 862	269 468 088	18 173 774	6.7%
в том числе				
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	215 138 775	203 995 231	11 143 544	5.5%
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	70 422 883	64 079 381	6 343 502	9.9%
риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	2 080 204	1 393 476	686 728	49.3%

Существенные изменения компонентов показателя финансового рычага за 3 квартал 2016 года вызваны увеличением риска по условным обязательствам кредитного характера.

Одновременно произошло существенное снижение основного капитала Банка по состоянию на 01.10.2016 по сравнению с 01.07.2016.

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

тыс. руб.

Показатели	на 01.10.2016	на 01.07.2016	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	307 684 990	281 862 434	25 822 556	9.2%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего, в том числе	287 641 862	269 468 088	18 173 774	6.7%
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	56 597 122	50 809 618	x	x
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив	0	0	x	x
Расхождение, всего, в том числе	-20 043 128	-12 394 346	-7 648 782	-61.7%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	2 080 204	1 393 476	686 728	49.3%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага	-3 041 926	-2 795 178	-246 748	-8.8%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-32 907 167	-24 262 407	-8 644 760	-35.6%

### 3.3. Иная информация об управлении рисками и капиталом

Иная информация об управлении рисками и капиталом, установленная подпунктом 5.4 пункта 5, подпунктами 6.1.1 – 6.1.7 пункта 6 и пунктом 7 приложения к Указанию Банка России № 3081-У раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.10.2016, раскрытой на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.trust.ru>).

## 4. Информация о политике и практике вознаграждения в Группе

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

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

Основными целями политики банковской группы в области вознаграждения являются:

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

#### **4.2. Информация о внешних консультантах**

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

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

Персональный состав Совета директоров Банка на 01.10.2016:

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

Персональный состав Правления Банка на 01.10.2016:

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

Установлены следующие категории лиц, ответственных за принятие рисков и управление ими (численность по состоянию на 01.10.2016 – 38 человек):

- Председатель Правления Банка (1);
- Член Правления Банка (4);
- Председатели и заместители председателей комитетов при Правлении Банка «ТРАСТ» (ПАО) (не входящие в состав Правления Банка) (4);
- Члены комитетов при Правлении Банка «ТРАСТ» (ПАО) (не входящие в состав Правления Банка) (14);
- Директор Блока продаж и развития сети (1);
- Заместитель директора Дирекции Казначейства (1);
- Начальник управления операций на открытых рынках и мгновенной ликвидности Дирекции Казначейства (1);
- Директор направления Управления операций на открытых рынках и мгновенной ликвидности Дирекции Казначейства (4);
- Управляющий филиала (8).

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

Политика в части оплаты труда определена во внутрибанковских положениях:

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

- Положение о льготах и компенсационных выплатах работникам НБ «ТРАСТ» (ОАО)

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

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

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

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

За 9 месяцев 2016 года проведено 29 заседаний органа, контролирующего вознаграждение – Совета Директоров Банка. Размер выплаченного вознаграждения членам Совета Директоров за 9 месяцев 2016 года составил 883 тыс. руб.

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

№ п/п	Наименование	Совет Директоров	Правление	Иные служащие подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими
1	Количество служащих головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения, чел.	0	0	0
2.1	Количество гарантированных премий и выходных пособий, начисленных и выплаченных в течение отчетного года, шт.	0	1	71
2.2	Общая сумма гарантированных премий и выходных пособий, начисленных и выплаченных в течение отчетного года, тыс. руб.	0	6 207	17 138
3	Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения по видам вознаграждений (например, наличными денежными средствами, акциями или иными способами), а также отсроченное вознаграждение прошлых лет, выплаченное в отчетном году, тыс. руб.	0	0	0
4	Сумма вознаграждения за отчетный год (по фиксированной и нефиксированной частям, по отсроченной и неотсроченной частям по видам вознаграждения), тыс. руб.	883	51 342	85 971
4.1	Фиксированная часть	883	51 342	85 971
4.1.1	в т.ч. отсроченная часть	0	0	0
4.1.2	в т.ч. неотсроченная часть	883	51 342	85 971
4.1.2.1	Оплата труда	883	44 998	67 710
4.1.2.2	Премии	0	6 207	16 638
4.1.2.3	Компенсации за неиспользованный отпуск	0	137	1 123
4.1.2.4	Выходное пособие	0	0	500
4.2	Нефиксированная часть	0	0	0

5	Количественная информация о заранее не установленной и установленной корректировке отсроченного и удержанного вознаграждения служащих, включая общую сумму невыплаченного отсроченного и нераспределенного вознаграждения, подлежащего последующей заранее не установленной и (или) установленной корректировке, общую сумму сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее установленных корректировок/общая сумма сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее не установленных корректировок.	0	0	0
---	--	---	---	---

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

## 5. Заключительные положения

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 01.10.2016 раскрыта на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.trust.ru>).

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

Председатель Правления

Мыльников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

29.11.2016



## Сведения о составе Группы по состоянию на 01.10.2016

Номер п/п	Полное наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной КО или участникам, (процентов)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, (тыс.руб.)	Признак крупного участника
0	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»	105066, Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1	-	-	-	+
1	TIB Holding SA	756/Avenue Blanc 47, c/o Swiss Audit & Fiduciary Services SA, 1202, Geneve	0	100	2767.11	-
2	Fiennes Investments Limited	196/Agiou Pavlou, 15, LEDRA HOUSE, Agios Andreas, P.C. 1105, Nicosia, Cyprus	1	100	44.34	-
3	TIB FS Limited	196/Agiou Pavlou, 15, LEDRA HOUSE, Agios Andreas, P.C. 1105, Nicosia, Cyprus	1	100	0.02	-
4	Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер»	101000, Москва, Колпачный пер., д. 4, стр. 4	0	100	10.00	-



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

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки	данные на 01.10.2016, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на 01.10.2016, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	30 303 199	1, 2	3 895 236	
2	Средства в кредитных организациях			3	353 747	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	2.1	76 845 953	4	9 267 267	
3.1	производные финансовые инструменты	2.1	39 921	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	2.1	76 806 032	4	9 267 267	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	14 295 825	6	25 413 966	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	76 239 316	6	139 458 918	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	2.2	6 685 017	5	4 244 628	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			7	92 786 731	
8	Текущие и отложенные налоговые активы			12	0	

9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8	373 110	14, 13	15 423 232	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	5	11 180 460	9	10 455 143	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7, 8	2 777	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	7	383 818	11	325 226	
12.1	гудвил			11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7	383 818	11	325 226	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			11	0	
13	Основные средства и материальные запасы	7	4 979 607	10	6 058 119	
14	Инвестиционная недвижимость	6	2 948 177		0	
15	Всего активов	9	224 234 482	15	307 684 990	
Обязательства						
16	Депозиты центральных банков			16	0	
17	Средства кредитных организаций	10	66 440 440	17	65 842 823	
18	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	11	121 679 180	18	245 473 131	
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:			19	0	
20.1	производные финансовые инструменты			19.1	0	
20.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19	0	
21	Выпущенные долговые обязательства	12	527	20	1 000	

22	Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	13	60 373 239		0	
23	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	14	23 563 479	22,23	5 540 604	
24	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:		0	21	0	
24.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		0	21.1	0	
24.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	21	0	
24.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	21	0	
25	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		0	17, 18, 20	0	
26	Резервы на возможные потери		0	24	781 999	
27	Обязательства по пенсионному обеспечению			23	0	
28	Всего обязательств	15	272 056 865	25	317 639 557	
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	10 000	
29.2	добавочный капитал	17	20 477 456	26	0	
30	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	19	-69 693 633	33	-11 942 545	
31	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	18	1 383 794	29,30,31, 32,34	1 977 978	
32	Всего источников собственных средств	20	-47 822 383	(36 - 35)	-9 954 567	

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

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

по состоянию на 01.10.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тис. руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного периода	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
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):		-11473643.0000	X	-2813108.0000	X
2.1	прошлых лет		-2361880.0000	X	-6795321.0000	X
2.2	отчетного года		-9111763.0000	X	3982213.0000	X
3	Резервный фонд		1500.0000	X	1500.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключенно из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	X	0.0000	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		-11462143.0000	X	-2801608.0000	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
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		195136.0000	130090.0000	5332.0000	7997.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резерв хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Недосозданные резервы на возможные потери		2279938.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		160500.0000	107000.0000	107000.0000	160500.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1666.0000	1111.0000	1111.0000	1666.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала,					

	установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		31640747.0000	X	19107371.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		34277987.0000	X	19220814.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	3.1.1	-45740130.0000	X	-22022422.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		131201.0000	X	9663.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		131201.0000	X	9663.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		130090.0000	X	7997.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		1111.0000	X	1666.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		31509546.0000	X	19097708.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		31640747.0000	X	19107371.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	3.1.1	-45740130.0000	X	-22022422.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2059338.0000	X	2060962.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
50	Резервы на возможные потери		0.0000	X	0.0000	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	3.1.1	2059338.0000	X	2060962.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		121264.0000	80842.0000	93290.0000	139935.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		33447620.0000	X	21065380.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		11885483.0000	X	11924198.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X

56.1.4	уменьшение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		10009246.0000	X		9183775.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		1876237.0000	X		2740423.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	3.1.1	33568884.0000	X		21158670.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0.0000	X		0.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		-45740130.0000	X		-22022422.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		483325828.0000	X		353029357.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		483325828.0000	X		353029357.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		482578452.0000	X		352347786.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		0.0000	X		0.0000	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		0.0000	X		0.0000	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		0.0000	X		0.0000	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X		0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X		0.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X		0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо		X			X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X		5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X		6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X		10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности							
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X		0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	X		0.0000	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X		0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0.0000	X		0.0000	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0.0000	X		0.0000	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) за вычетом уровня риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) за вычетом уровня риска	
			4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		193072069	126231355	107103691	191381238	117860534	94615037	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	3.1.3	19393094	19393094	0	20017012	20017012	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банка России		3854045	3854045	0	8404213	8404213	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных облигаций, ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	3.1.3	257334	257334	51467	2340036	2339382	467876	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, 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 организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		252356	252356	50471	745645	745645	149129	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	3.1.3	99412	99412	49706	2713959	2713959	1356980	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных облигаций, ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		99412	99412	49706	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	3.1.3	172019722	105439509	105439509	166310231	92790181	92790181	
1.4.1	судная задолженность юридических лиц		59007902	52353829	52353829	36570299	22312723	22312723	
1.4.2	судная задолженность физических лиц		96069825	50491811	50491811	110487521	66062458	66062458	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"		1302507	1042006	1563009	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, из том числе:		3381381	3381381	389690	7928550	7928550	594674	
2.1.1	ипотечные соуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные соуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга		3381381	3381381	389690	7928550	7928550	594674	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, из том числе:		101679867	61531953	177460835	58074476	83192161		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		9947460	3436953	3780649	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		30761182	12813956	16658143	12704910	12320367	15872837	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		52136747	37181000	55771500	61888271	44708871	56847104	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		8834478	8100043	101250543	1754892	10472221	10472220	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладями		7209089	7136998	89212475	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, из том числе:		7791198	3682553	5269888	9017456	5090105	7264302	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		6992385	3373446	4722825	8150136	4757986	6661181	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		667793	264715	450015	720614	278597	473615	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		86604	37035	74070	90498	32946	65892	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		42143	6799	20397	53750	19946	59838	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		2112	402	2409	2458	629	3776	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из том числе:		13473158	13145230	850756	17279711	17181282	981749	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		895533	850756	850756	1033419	981749	981749	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска		12577625	12294474	0	16246292	1619533	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	2612798		3951147	

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

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

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

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

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

тмс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	3.2.7	4816833.0	4852580.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		32112221.0	32350531.0
6.1.1	чистые процентные доходы		20772282.0	21271905.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		11339939.0	11078626.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тмс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3.2.4	128284817.9	93530482.8
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	3.2.4	6994134.9	3190689.7
7.1.1	общий		2096948.7	1170805.0
7.1.2	специальный		4897186.2	2019884.7
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	3.2.4	0.0	66057.4
7.2.1	общий		0.0	33028.7
7.2.2	специальный		0.0	33028.7
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	3.2.4	3268650.6	4225691.5
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тмс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.2.1	96575947	896963	95678984
1.1	по судам, осудой и приравненной к ней задолженности	3.2.1	84431155	1354345	83076810
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочие потери	3.2.1	11816865	-352945	12169810
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3.2.1	327927	-104437	432364
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	3.2.1	0	0	0



Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	3.2.10	-45740130.0	-33658529.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	3.2.10	287641862.0	269468088.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	3.2.10	0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмиссера инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в котором инструмент включается в значение переходного периода (окончания переходного периода "Базель III")	Уровень капитала, в котором инструмент включается в значение переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, включается в капитал	Тип инструмента	Степень включенности в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Банк ТРАСТ (ПАО)	106032798	643 (РОССИЙСКИЙ) (базовый капитал) (дв. федерации)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе (все и уровне базисной) (ой группы)	тип инструмента	10000	10 000 RUB

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (присвоения) различия инструмента	Наименование по инструменту	Дата окончания инструмента	Идентификационный номер инструмента	Полная дата досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия выкупа (погашения) с Банком России	Проценты/дивиденды/купоновый доход		Тип ставки по инструменту	Связка	Наименование условий выплаты дивидендов до обнародования акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Иные условия (преимущественности) увеличения платежей по инструменту на иных условиях к досрочному выкупу (погашению) инструмента
							Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последняя дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента					
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
1	акционерный капитал	12.03.2015	безотзывный	без выкупа (без срока)		не применимо	не применимо	плавающая ставка	0	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (полной) (картальной) (или) (участника (а) (акционер (ов) группы) (а))	полностью	или
		12.04.2015											

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Характер актива	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полная дата досрочного выкупа (погашения) инструмента	Связка	Обязательность конвертации инструмента	Уровень капитала, в котором инструмент включается	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента (на покрытие) инструмента	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента
1	инвентурированный	не конвертируется	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в соответствии с 193 от 10.07.2002 г. в 84-ФЗ Банк России (обязан выпустить в кредитную организацию уведомление о приведении инструмента в соответствие с условиями списания инструмента)	полностью	или

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Максимальное возмещение	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	35	36	37	38
1	не используется	нет	да	не применимо

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

1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 18708733 (номер пояснения: 3.2.1), в том числе вследствие:

- 1.1. выданы ссуды 663698;
- 1.2. изменения качества ссуд 4083771;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 10109220;
- 1.4. иных причин 3852044.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 17354388, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 64978;
- 2.2. погашения ссуд 1892046;
- 2.3. изменения качества ссуд 626614;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 11746224;
- 2.5. иных причин 3024526.

Председатель Правления

МЫЛЬНИКОВ Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

29.11.2016



# 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 01.10.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)	3.1.2	4.5	0.0	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)	3.1.2	6.0	0.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), Банковской группы (Н20.0)	3.1.2	8.0	0.0	0.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка (Н6)			Максимальное	Максимальное
				Минимальное	Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7), Банковской группы (Н22)	3.1.2	800.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	3.1.2	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в 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 одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской группы (Н21)	3.1.2	25.0	0.0	0.0

### Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		307684990
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не		0

	включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		13825761
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2080204
7	Прочие поправки		35949093
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		287641862

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	3.2.10	248045942.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	3.2.10	32907167.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	3.2.10	215138775.00
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 (базового) 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	56597122.00
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	13825761.00
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	70422883.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	3.2.10	13145230.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	3.2.10	11065026.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	3.2.10	2080204.00
Капитал риска			
20	Основной капитал	3.2.10	-45740130.00

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	3.2.10	287641862.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент	3.2.10	0.00

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>								
1	Высоколиквидные акции (ВЛА) с учетом доли участия в требованиях (активах), включенных в классификацию ИББ (ИЗТ)		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТЛОЖИВ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА</b>								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства кредитов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не обеспеченные и операционные (Прочие депозиты)							
8	необеспеченные депозитные обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые отложенные денежные средства, всего, в том числе:							
11	по проанализированным финансовым инструментам и в связи с поручительством поручителя по внесению дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным депозитам инвесторов							
13	по обязательствам банка по неиспользованным кредитам и условиям кредитных линий и лимитам ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые отложенные денежные средства по прочим условным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые отложенные денежные средства по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итог (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
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 оттоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итог (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
<b>ЭФФЕКТИВНАЯ КОЭФФИЦИЕНТОВАЯ СТОИМОСТЬ</b>								
21	ИББ, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину (ВЛА-1Б и ВЛА-2)		X		X		X	
22	Иные высоколиквидные отложенные денежные средства		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (ИЗТ), кредитной организации (ИЗТ), процент		X		X		X	

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

Председатель Правления

Мыльников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

29.11.2016



Структура активов и пассивов участников Группы – юридических лиц  
(кроме головной кредитной организации) по состоянию на 01.10.2016

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	TIB Holding SA	Fiennes Investments Limited	TIB FS Limited	ООО «Траст-брокер»
1	Денежные средства и их эквиваленты	20 566	0	0	5 404
2	Вложения в ценные бумаги и доли	173	0	0	4
3	Займы, дебиторская задолженность и иные требования	1 755	6 686	13 287	60 597
<b>4</b>	<b>Всего активов</b>	<b>22 494</b>	<b>6 686</b>	<b>13 287</b>	<b>66 005</b>
5	Уставный капитал	13 001	42	461	10
6	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	1 299	8 785	-2 908	1 161
7	Нераспределенная прибыль отчетного года	-1 245	-1 538	-160	-1 376
8	Резервный фонд	6 501	0	0	0
<b>9</b>	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>19 556</b>	<b>7 289</b>	<b>-2 607</b>	<b>-205</b>
10	Заемные средства	0	0	0	66 095
11	Кредиторская задолженность и иные обязательства	2 938	(603)	15 894	115
<b>12</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>2 938</b>	<b>(603)</b>	<b>15 894</b>	<b>66 210</b>
<b>13</b>	<b>Всего пассивов</b>	<b>22 494</b>	<b>6 686</b>	<b>13 287</b>	<b>66 005</b>

## 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:	-45 740 130
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:	45 751 630
101.1	Нематериальные активы, всего, в том числе:	195 136
101.1.1	права на обслуживание ипотечных кредитов	0
101.1.2	нематериальные активы, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
101.1.3	нематериальные активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.2	Отложенные налоговые активы	0
101.3	Вложения в собственные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
101.3.1	прямые вложения	0
101.3.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой головной кредитной организацией (и (или) участниками банковской группы), и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если головная кредитная организация (и (или) участники банковской группы) прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества (за исключением встречных вложений кредитной организации и финансовой организации)	0
101.3.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
101.3.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний, в том числе:	0
101.3.4.1	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.3.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
101.4	Вложения в акции (доли) участников банковской группы и иных финансовых организаций (в том числе нерезидентов), всего, в том числе:	162 166
101.4.1	существенные вложения в акции (доли)	1 666
101.4.2	несущественные вложения в акции (доли)	160 500
101.4.3	совокупная сумма существенных вложений в акции (доли) участников банковской группы и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли головной	0

	кредитной организации и (или) участников банковской группы	
101.5	Гудвил	0
101.6	Доход от выгодной покупки	0
101.7	Активы пенсионного плана	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	2 361 880
101.8.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
101.8.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-77 841
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	11 391 701
101.9.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	2 279 938
101.9.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	986 959
101.10	Отрицательная величина добавочного капитала	31 640 747
101.11	Обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по приобретению источников базового капитала головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, а также обязательства по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
101.12	Средства, поступившие в оплату акций (долей) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, включаемых в состав базового капитала, в случае если основное или дочернее общество головной кредитной организации и (или) участников банковской группы или любое дочернее общество основного общества головной кредитной организации и (или) участников банковской группы предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы	0



101.13	Средства кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента	0
101.14	Прирост величины базового капитала участника банковской группы, полученный в результате операций секьюритизации	0
101.15	Величина дохода от инструментов хеджирования денежных потоков (включая прогнозируемые денежные потоки) по финансовым инструментам	0
101.16	Величина дохода от переоценки финансовых активов участников банковской группы по справедливой стоимости	0
101.17	Положительная разница между величиной ожидаемых потерь и величиной фактически сформированного (сформированных) резерва (резервов)	0
102	Базовый капитал, итого	-45 740 130
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:	31 640 747
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
104.1.1	прямые вложения	0
104.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой головной кредитной организацией (и (или) участниками), и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если головная кредитная организация (и (или) участники банковской группы) прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
104.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0

104.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний, в том числе:	0
104.1.4.1	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
104.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
104.2	Вложения в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
104.2.1	несущественные вложения в акции	0
104.2.2	существенные вложения в акции	0
104.2.3	встречные вложения головной кредитной организации (и (или) участников банковской группы) и финансовой организации	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам	0
104.4	Обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по приобретению источников добавочного капитала головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, а также обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
104.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, включаемых в состав добавочного капитала, в случае если основное или дочернее общество головной кредитной организации и (или) участников банковской группы или любое дочернее общество основного общества головной кредитной организации и (или) участников банковской группы предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы	0
104.6	Доход от выгодной покупки	0
104.7	Отрицательная величина дополнительного капитала	31 509 546
104.8	Гудвил	0
104.9	Нематериальные активы	130 090
104.10	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы у акционеров (участников)	0

104.11	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	1 111
104.12	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств головной кредитной организации) и (или) участников банковской группы) использованы ненадлежащие активы	0
104.13	Активы пенсионного плана	0
105	Добавочный капитал, итого	0
106	Основной капитал, итого	-45 740 130
200	Источники дополнительного капитала:	2 059 338
200.1	Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	0
200.2	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств	0
200.3	Эмиссионный доход	0
200.4	Резервный фонд в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
200.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
200.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0
200.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
200.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая	0

	организатором торговли на рынке ценных бумаг	
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	0
200.7.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), привлеченный на срок не менее 50 лет, кредитором по которому является резидент	0
200.7.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года, облигационный заем, размещенный до 1 марта 2013 года	0
200.7.3	субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ	0
200.8	Доля малых акционеров (участников)	0
200.9	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	0
200.10	Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	2 059 338
200.11	Положительная разница между величиной фактически сформированного (сформированных) резерва (резервов) и величиной ожидаемых потерь	0
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	12 006 747
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
201.1.1	прямые вложения	0
201.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленных (предоставленного) самой головной кредитной организацией (и (или) участниками банковской группы), и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае если головная кредитная организация (и (или) участники банковской группы) прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
201.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
201.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний, в	0

	том числе:	
201.1.4.1	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
201.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
201.2	Вложения в акции финансовых организаций	0
201.2.1	несущественные вложения в акции	0
201.2.2	существенные вложения в акции	0
201.2.3	встречные вложения головной кредитной организации (и (или) участников банковской группы) и финансовой организации	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам	121 264
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	-43 802 056
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3 - 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	11 885 483
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0

201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	10 009 246
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)	1 876 237
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:	21 562 137
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	15 013 870
202.3	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, всего, в том числе:	6 548 267
202.3.1	в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	3 670 197
202.3.2	отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
202.3.3	находящиеся под управлением управляющих компаний, в том числе:	2 878 070

202.3.3.1	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	2 878 070
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	-11 942 545	X	X	X
2.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-2 361 880	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-2 361 880
3	"Прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи", "Прочие обязательства", за вычетом статьи "Прочие активы",	33.1, 29, 23 за вычетом 13	-19 546 043	X	X	X



	всего, в том числе:					
3.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-9 111 763	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-9 111 763
4	"Прочие компоненты в составе капитала"	34	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов"	30	2 066 210	X	X	X
5.1	прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	2 059 338	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего"	46	2 059 338
6	"Нематериальные активы", всего, в том числе:	11.2	325 226	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	195 136	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	195 136
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	130 090	"Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	130 090

7	"Основные средства и материальные запасы", "Активы и группы активов, предназначенные для продажи", всего, в том числе:	10, 14	6 116 994	X	X	X
7.1	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	3 670 197	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 7.2, 8.5 -8.7)	56	3 670 197
7.2	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	1 876 237	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, подлежащие поэтапному исключению"	56.1.5	1 876 237
8	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы", "Инвестиции, удерживаемые до	3, 6, 7, 8, 9, 13	283 835 639	X	X	X

	погашения", "Прочие активы", всего, в том числе:					
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	160 500	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	160 500
8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 666	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 666
8.3	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций, подлежащие позтапному исключению	X	1 111	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", подлежащие позтапному исключению	41.1.3	1 111
8.4	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	121 264	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	121 264
8.5	вложения в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	X	2 878 070	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 7.1, 7.2, 8.6, 8.7)	56	2 878 070

8.6	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	15 013 870	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 7.1, 7.2, 8.5, 8.7)	56	15 013 870
8.7	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, подлежащие поэтапному исключению	X	10 009 246	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером", подлежащее поэтапному исключению	56.1.4	10 009 246

## 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:	61 256 223	59 121 117	1 700	-	-	2 133 406	1 794 537	679 438
1.1	корреспондентские счета	259 188	252 401	-	-	-	6 787	-	1 357
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	450 502	76 674	-	-	-	373 828	247 512	74 765
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	31 328 210	31 328 210	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	25 037 239	25 037 239	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие активы	3 885 516	2 138 501	1 700	-	-	1 745 315	1 539 550	601 821
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	295 568	288 092	-	-	-	7 476	7 475	1 495
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	173 157 539	16 431 381	71 545 009	8 683 763	8 119 524	68 377 862	72 405 886	35 142 052
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	100 301 859	7 000 000	44 878 123	7 674 904	-	40 748 832	48 423 734	21 160 643
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-

2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	6 565 819	-	-	-	-	6 565 819	4 344 939	4 936 991
2.4	вложения в ценные бумаги	47 856 416	8 999 392	25 391 084	-	8 119 430	5 346 510	4 305 127	3 153 442
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	прочие активы	14 239 736	148 937	16 876	334 727	94	13 739 102	12 685 608	4 316 998
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	3 107 665	283 052	1 258 926	672 197	-	893 490	1 562 369	488 901
2.8	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	1 086 044	-	-	1 935	-	1 084 109	1 084 109	1 085 077
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 738 247	1 259	1 999	53 725	22 445	1 658 819	462 225	1 066 557
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	7 986	-	-	-	7 986	-	-	5 990
3.2	ипотечные ссуды	4 844	-	1 544	3 300	-	-	-	48
3.3	автокредиты	126	-	-	-	-	126	126	126
3.4	иные потребительские ссуды	468 818	-	173	50 201	14 459	403 985	452 821	424 693
3.5	прочие активы	1 250 390	1 259	279	5	-	1 248 847	5 066	630 592
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	6 083	-	3	219	-	5 861	4 212	5 108
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	236 152 009	75 553 757	71 548 708	8 737 488	8 141 969	72 170 087	74 662 648	36 888 047
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	139 914 230	32 253 697	44 880 840	7 730 340	22 445	55 026 908	59 246 961	28 805 375

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:	127 984	126 536
1.1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), всего	0	0
1.1.1	портфели ссуд I категории качества	0	X
1.1.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
1.1.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
1.1.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
1.1.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
1.2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	0	0
1.2.1	портфели ссуд II категории качества	0	0
1.2.2	портфели ссуд III категории качества	0	0
1.2.3	портфели ссуд IV категории качества	0	0
1.2.4	портфели ссуд V категории качества	0	0
1.3	Задолженность по прочим однородным требованиям юридических лиц, всего, из них:	127 984	126 536
1.3.1	портфели требований I категории качества	0	
1.3.2	портфели требований II категории качества	1 137	11
1.3.3	портфели требований III категории качества	0	0

1.3.4	портфели требований IV категории качества	644	322
1.3.5	портфели требований V категории качества	126 203	126 203
1.4	Требования по получению процентных доходов	0	0
2	Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	113 904 177	56 348 885
2.1	Задолженность по ссудам, всего	102 981 483	49 217 454
2.1.1	портфели ссуд II категории качества	24 155 122	280 120
2.1.2	портфели ссуд III категории качества	1 170 097	57 570
2.1.3	портфели ссуд IV категории качества	1 771 215	231 599
2.1.4	портфели ссуд V категории качества	75 885 049	48 648 165
2.2	Задолженность по однородным требованиям, всего, из них:	1 397 091	1 218 609
2.2.1	портфели требований I категории качества	1 381	X
2.2.2	портфели требований II категории качества	4 914	47
2.2.3	портфели требований III категории качества	420	55
2.2.4	портфели требований IV категории качества	1 076	249
2.2.5	портфели требований V категории качества	1 389 300	1 218 258
2.3	Требования по получению процентных доходов	9 525 603	5 912 822

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

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

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